

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული

საანგარიშგებო წლისათვის

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	4
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი	7
2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები	19
4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.....	20
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები.....	22
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	23
7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ.....	24
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	24
9. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26
10. ძირითადი საშუალებები	27
11. საინვესტიციო ქონება	28
12. გადასახადები	28
13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	30
14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე.....	33
15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	33
16. სხვა ნასესხები სახსრები	34
17. კაპიტალი	35
18. პირობითი ვალდებულებები	35
19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	36
20. სხვა შემოსავალი.....	37
21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი.....	37
22. რისკის მართვა.....	37
23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	51
24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	57
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	59
26. კაპიტალის ადეკვატურობა	60
27. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	61



EY Georgia LLC
 Kote Abkhazi Street, 44
 Tbilisi, 0105, Georgia
 Tel: +995 (32) 215 8811
 Fax: +995 (32) 215 8822
 www.ey.com/ge

შპს იუაი საქართველო
 საქართველო, 0105 თბილისი
 კოტე აფხაზის ქუჩა 44
 ტელ: +995 (32) 215 8811
 ფაქსი: +995 (32) 215 8822

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯიას)“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯიას)“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2013 წლის 31 დეკემბრით არსებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან.

აუდიტირებული საწარმოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარმოდგენაზე. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და იმგვარად დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიან წარდგენისთვის, რათა დაგეგმოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის, ასევე მთლიანად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით სამართლიანად ასახავს სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯიას)“ და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

შპს იუაი საქართველო

10 მარტი, 2014 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიზი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	177,862	90,668
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	50,041	33,655
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	478,173	345,188
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	53,670	11,551
ძირითადი საშუალებები	10	33,284	34,405
საინვესტიციო ქონება	11	26,926	20,723
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		34	83
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	3,021	6,181
სხვა აქტივები	13	10,624	2,629
სულ აქტივები		833,635	545,083
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14	91,521	59,502
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	520,152	293,139
სხვა ნასესხები სახსრები	16	91,708	92,885
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		-	98
სხვა ვალდებულებები	13	16,606	8,512
სუბორდინირებული სესხი	25	21,077	20,127
სულ ვალდებულებები		741,064	474,263
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	160,293	148,043
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		963	984
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუღიარებელი მოგება		-	27
აკუმულირებული ზარალი		(68,685)	(78,234)
სულ კაპიტალი		92,571	70,820
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		833,635	545,083

ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად „ბანკის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2014 წლის 10 მარტს:



ზორბილ კონცელიძე
გენერალური დირექტორი

მამუკა შენთემაშვილი
ფინანსური დირექტორი

7-61 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		66,536	50,642
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:			
- გასაყიდად არსებული		1,275	831
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი		-	566
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		987	782
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		10	23
		68,808	52,844
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(19,975)	(12,785)
მოთხოვნები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები		(9,195)	(8,248)
სუბორდინირებული სესხი		(1,343)	(1,394)
		(30,513)	(22,427)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		38,295	30,417
სესხის გაუფასურების წმინდა რეზერვის გაუქმება	8	4,275	1,328
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვის გაუქმების შემდგომ		42,570	31,745
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19	5,835	4,609
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		4,566	5,567
- საკურსო სხვაობები		(1,042)	(1,020)
წმინდა შემოსულობა გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		32	-
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	11	1,702	190
წმინდა მოგება საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	498	417
სხვა შემოსავალი	20	4,685	5,386
არასაპროცენტო შემოსავალი		16,276	15,149
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	21	(27,699)	(23,572)
ცვეთა	10	(2,941)	(2,796)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(11,744)	(11,489)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები		(16)	(95)
არასაპროცენტო ხარჯი		(42,399)	(37,952)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		16,447	8,942
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(3,166)	(525)
წმინდა მოგება		13,281	8,417

7-61 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
წმინდა მოგება		13,281	8,417
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:</i>			
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუღიარებელი მოგება		-	32
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში რეკლასიფიცირებული გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აღიარებული მოგება		(32)	-
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა		5	(5)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება		(27)	27
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:</i>			
შენიშვნების გადაფასება		-	(594)
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა		-	89
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:		-	(505)
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა		(27)	(478)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		13,254	7,939

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუღიარე- ბელი მოგება/ (ზარალი)	აკუმული- რებული ზარალი	სულ კაპიტალი
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		148,043	1,572	-	(78,168)	71,447
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	(505)	27	8,417	7,939
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(35)	-	35	-
გადაფასების რეზერვის გადატანა ქონების გაყიდვის შედეგად გადასახადის გათვალისწინებით		-	(48)	-	48	-
გამოცხადებული დივიდენდები	17	-	-	-	(8,566)	(8,566)
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		148,043	984	27	(78,234)	70,820
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	(27)	13,281	13,254
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	17	12,250	-	-	-	12,250
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(21)	-	21	-
გამოცხადებული დივიდენდები	17	-	-	-	(3,753)	(3,753)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		160,293	963	-	(68,685)	92,571

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		71,733	55,970
გადახდილი პროცენტი		(28,179)	(23,950)
მიღებული საკომისიო		9,608	6,821
გადახდილი საკომისიო		(3,563)	(1,847)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან წმინდა რეალიზებული შემოსულობა		5,242	4,238
სხვა მიღებული შემოსავალი		3,759	2,801
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(26,443)	(22,302)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(12,225)	(9,861)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		19,932	11,870
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(16,327)	1,164
სხვა აქტივები		(5,910)	765
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		29,431	14,139
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		219,211	113,613
სხვა ვალდებულებები		6,134	(1,384)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		128,149	59,504
გადახდილი მოგების გადასახადი		(99)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		128,050	59,504
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(109,406)	(26,773)
შემოდინება გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		67,417	18,416
შემოდინება დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		-	8,048
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(2,032)	(4,382)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		2,693	3,687
შემოდინება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		4,940	1,180
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(7,699)	(2,026)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(44,087)	(1,850)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	17	12,250	-
სხვა ნასესხები სახსრებიდან ზრდა		32,135	69,093
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(37,552)	(76,864)
გადახდილი დივიდენდები	17	(3,704)	(8,457)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		3,129	(16,228)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		102	(65)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		87,194	41,361
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	90,668	49,307
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	177,862	90,668

7-61 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

1. შესავალი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა სააქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. 2006 წლის 7 დეკემბერს „ბანკმა“ შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“. „ბანკი“ საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში „სებ“-ი) მიერ 1995 წლის 19 მაისს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით.

„ბანკი“ იღებს ანაზღაურებას მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. „ბანკის“ სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკს“ აქვს 16 ფილიალი (8 მათგანი თბილისში) და 1 სერვის ცენტრი. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკს“ ჰქონდა 15 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) და 1 სერვის ცენტრი.

„ბანკის“ იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭანტურიას ქ. 14. თბილისი, საქართველო.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

<i>აქციონერი</i>	<i>2013 %</i>	<i>2012 %</i>
ღსს „ბანკი ვეტბე“	96.59	96.31
შპს „ლაკარპა ენტერპრაიზისი“	1.92	2.08
სხვა	1.49	1.61
სულ	100.0	100.0

ღსს „ბანკი ვეტბე“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) წარმოადგენს „ბანკის“ პირდაპირ მშობელს. „ჯგუფის“ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის რუსეთის ფედერაცია, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობს „მშობელი ბანკის“ მიერ გამოშვებული აქციების 60.9%-ს (2012 წ.: 75.5%).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ „ბანკის“ აქციებს.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკის“ თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 1,046-ს (2012 წ.: 830).

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში „ჯგუფი“).

„ბანკი“ არის „ჯგუფის“ მშობელი კომპანია. „ჯგუფი“ შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი იურიდიული პირებისგან:

„ჯგუფის“ მფლობელობაში არსებული წილი

<i>დასახელება</i>	<i>ქვეყანა</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>შეერთების თარიღი</i>	<i>საქმიანობა</i>
შპს „ქართული საფონდო კომპანია“	საქართველო	100%	100%	1999 წლის 24 ივნისი 2008 წლის 4 ნოემბერი	ფინანსური მომსახურება (უმოქმედო) ვაჭრობა და კომერცია (უმოქმედო)
შპს „ჯითი+“	საქართველო	100%	100%		

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდგენში მოხსენიებული, როგორც „ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და მოგებაში ან ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ასახულია სამართლიანი ღირებულებით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ანგარიშგება ლარშია წარმოდგენილი, რადგან „ბანკის“ ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა შესრულებულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ.

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები არის ის სამეურნეო სუბიექტები, რომელთა საწესდებო კაპიტალის ნახევარზე მეტ წილს „ბანკი“ ფლობს ხმის უფლებით, ან მას აქვს უფლება განახორციელოს ამ ორგანიზაციების საქმიანობაზე კონტროლი. შვილობილი კომპანიების ანგარიშები „ბანკის“ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულია იმ დღიდან, როდესაც კონტროლი „ბანკის“ ხელში გადავიდა და მათი კონსოლიდაცია წყდება იმ დღიდან, როდესაც „ბანკი“ მათზე კონტროლის უფლებას დაკარგავს. „ჯგუფის“ შიდა ტრანზაქციები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ ტრანზაქციებიდან, ასევე ზარალი ამ ტრანზაქციებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ანგარიშგების შედგენის მიზნით სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა იცვლება მშობელი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. „ჯგუფი“ განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც „ჯგუფმა“ აქტივის შესყიდვის ან გაყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევაში თუ სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარება შეწყდება, გაუფასურდება ან ამორტიზდება.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებსაც „ჯგუფი“ გასაყიდად ფლობს ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე სხვა კატეგორიაში. გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური მოგება-ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

თუ „ჯგუფი“ აქვს სურვილი და შესაძლებლობა, ფლობდეს გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს მათი დაფარვის ვადამდე, ისინი შეიძლება იყოს რეკლასიფიცირებული, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღის მდგომარეობით გახდება ამ ქაღალდების ახალი ამორტიზებული ღირებულება. დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე ინსტრუმენტების გადაფასების რეზერვები, რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის, ამორტიზებული უნდა იქნას მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამ ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადამდე.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ „ჯგუფი“ გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე.ი. 1 დონის მდგენელი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ „ჯგუფი“ აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ „ჯგუფი“ ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მდგენელები გახდება ბაზარზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, ეროვნული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი არსებული მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას „ჯგუფი“ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ახორციელებს ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსავალი/(ზარალი).

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად „ჯგუფს“ წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების, კლიენტების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე ვალდებულება წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მოზიდულია „ჯგუფის“ ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს თანხებს, რომელიც მიღებულია საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებთან დადებული შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად ძირითადი საქმიანობის მიზნებისთვის და „ჯგუფის“ კლიენტების საქმიანობის დაფინანსებისათვის.

საოპერაციო იჯარა – „ჯგუფი“, როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

საოპერაციო იჯარა – „ჯგუფი“, როგორც მეიჯარე

„ჯგუფი“ საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან საიჯარო შემოსავლის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარისათვის წამახალისებელ ფაქტორებზე ჯამბური დანახარჯის აღიარება ხდება, როგორც საიჯარო შემოსავლის წრფივი მეთოდით შემცირება იჯარის ვადის განმავლობაში. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლების მიღების თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

„ჯგუფი“ თითოეული საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი „ზარალის ფაქტი“) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს იმაზე, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ან სხვაგვარი ფინანსური რეორგანიზაციის ალბათობა, ან თუ სავარაუდოა სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივების შემთხვევაში „ჯგუფი“ ჯერ სათითაოდ განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე აქტივებისთვის ინდივიდუალურად ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივებისთვის კოლექტიურად. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია „ჯგუფის“ შიდა საკრედიტო რანჟირების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორებიცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება ამჟამინდელ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომლებიც არ მოქმედებდა ისტორიული ზარალის წლებში, და არ იქნას გათვალისწინებული ისტორიული ზარალის პერიოდის ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და უკავშირდება წლიდან წლამდე გარკვეული თარიღისათვის მომხდარ ცვლილებებს. სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, გადახედვა ხდება რეგულარულად განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციების შემთხვევაში, „ჯგუფი“ ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ინვესტიციის თუ ინვესტიციათა „ჯგუფის“ გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ობიექტური საფუძველი ნიშნავს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან გრძელვადიან შემცირებას მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე. თუ არსებობს გაუფასურების საფუძველი, აკუმულირებული ზარალი, (რომელიც შეფასებულია, როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებასა და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, რასაც აკლდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალი) ამოღებულია სხვა სრული შემოსავლის მუხლიდან და აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინვესტიციების გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახვით არ ხდება; გაუფასურების შემდგომ მათი სამართლიანი ღირებულების ზრდა მთლიანად სხვა სრულ შემოსავალში აისახება.

გასაყიდად არსებული სავალო ინსტრუმენტების გაუფასურების შეფასება ხდება იმავე კრიტერიუმებით, როგორც - ამორტიზებული ღირებულების მქონე ფინანსური აქტივების შეფასება. სამომავლო საპროცენტო შემოსავალი ეფუძნება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას და ირიცხება საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოიყენება გაუფასურების ზარალის შეფასების მიზნით სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის. საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუ შემდგომ პერიოდში სავალო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გაიზრდება და ზრდა შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარების შემდგომ მოვლენას, ხდება გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახვით.

ფინანსური აქტივების რესტრუქტურისა

საჭიროების შემთხვევაში დროდადრო „ჯგუფი“ ახდენს თავის ფინანსური აქტივების რესტრუქტურისა. ძირითადად ეს ეხება სესხებს და მისაღებ ანგარიშებს. აღნიშნული ხორციელდება სამი ძირითადი სცენარის მიხედვით:

- თუ სესხის ვალუტა იცვლება, მაშინ ხდება ძველი სესხის აღიარების შეწყვეტა და ახალი სესხის აღიარება, რაც საჭიროებს ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრას. თუ ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე დაბალია, მაშინ თავდაპირველი აღიარებით გამოწვეული ზარალი აღიარებული იქნება საანგარიშგებო პერიოდში;

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების რესტრუქტურირაცია (გაგრძელება)

- თუ სესხის რესტრუქტურირაცია არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიძნელეებს და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გადაისინჯა, მაშინ სესხი არ მიიჩნევა გაუფასურებულად. სესხის აღიარების შეწყვეტა არ ხდება და განისაზღვრება ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი სესხის დარჩენილი პერიოდის ფულადი ნაკადების საფუძველზე. თუ რესტრუქტურირაციის თარიღისათვის ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, სესხის ახალი საბალანსო ღირებულება გამოითვლება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულება რესტრუქტურირაციის შემდეგ. სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს რესტრუქტურირაციის თარიღისათვის მოქმედი საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას. ამ შემთხვევაში განსხვავება სესხის რესტრუქტურირაციამდელ საბალანსო ღირებულებასა და რესტრუქტურირაციის შემდეგ მის სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარებულია, როგორც სესხის რესტრუქტურირაციის შედეგად მიღებული ზარალი.
- თუ სესხის გაუფასურება ხდება რესტრუქტურირაციის შემდეგ, მაშინ „ჯგუფი“ სესხის აღდგენადი ღირებულების გამოსათვლელად ახალი ფულადი ნაკადებისთვის იყენებს თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს. გადაანგარიშებული ახალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას, რომელიც მოიცავს უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან მისაღებ ამონაგებს, და სესხის რესტრუქტურირაციამდე მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა შეტანილია მიმდინარე პერიოდის სესხის გაუფასურების ხარჯებში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწრა ხდება თუ:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- „ჯგუფმა“ დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- „ჯგუფმა“ (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ „ჯგუფმა“ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, „ჯგუფის“ მიერ აქტივის აღიარება ხდება შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და „ჯგუფის“ მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შეძენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), „ჯგუფის“ ჩართულობის ხარისხი წარმოადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გამოსყიდვა. თუმცა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მიწოდების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი ღირებულებით ასახულ აქტივზე, „ჯგუფის“ ჩართულობის ხარისხი შემოიფარგლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

უმოქმედო სესხები

„ჯგუფის“ პოლიტიკის თანახმად, უმოქმედო სესხების აღიარების შეწყვეტა ხდება შემდეგნაირად:

- ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ჩამოიწერება „ბანკის“ საკრედიტო კომიტეტის შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- სხვა სესხები ჩამოიწერება ინდივიდუალურად, მათი 150 დღით ვადაგადაცილების შემთხვევაში.

თუ „ჯგუფი“ ამოიღებს თანხას სესხის ჩამოწერის შემდეგ პერიოდში, ამოღებული თანხა აისახება სესხის გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ეს არ ეხება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებს და დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფინანსური გარანტიები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში „ბანკი“ გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და საბანკო გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ „ბანკის“ ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. მიღებული პრემია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღრიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს „ჯგუფის“ საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება გადაფასების თარიღის შემდგომ დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება. მიწის შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და მას არ ერიცხება ცვეთა. შეფასება ტარდება იმდენად ხშირად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უწინ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასების მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

დაუმთავრებელი მშენებლობა აღრიცხება თვითღირებულებით, რასაც საჭიროების შემთხვევაში აკლდება გაუფასურების რეზერვი. მშენებლობის დასრულების შემდეგ აქტივები გადაიტანება საოფისე ან სხვა შენობებში მათი საბალანსო ღირებულებით. დაუმთავრებელი მშენებლობის ცვეთა არ ხდება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არ იქნება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წელი</u>
შენობა-ნაგებობები	35-50
კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა ან შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, რომელიც საქმის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, „ჯგუფის“ მიერ არ არის გამოყენებული ან გასაყიდად განკუთვნილი.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანსაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელშეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო ფასის საფუძველზე, რომელზეც შეიძლება ნებაყოფლობით შეთანხმდნენ გათვითცნობიერებული მხარეები. „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების ღირებულება გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება/ზარალი. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური ხანგრძლივობის – 5-20 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც „ჯგუფს“ წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

„ჯგუფს“ საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემის გარდა სხვა საპენსიო უზრუნველყოფის სისტემა არა აქვს.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისა და გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ „ჯგუფი“ გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღრიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება ახალ საბალანსო ღირებულებაზე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

საანგარიშსწორებო და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოს აღიარება ხდება კლიენტისთვის მომსახურების გაწევისთანავე.

სესხის აუთვისებელი თანხის საკომისიო იმ სესხების შემთხვევაში, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია და საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები, მათ შორის გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის საზღაური გადავადდება (დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარდება სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როცა „ჯგუფს“ განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც „ჯგუფის“ სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღრიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღრიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგების მუხლში, რომელსაც აკლდება ზარალი. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.7363 და 1.6567 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში. 2014 წლის 10 მარტს სებ-ის ოფიციალური კურსი იყო 1.7382 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

„ჯგუფი“ მიმართავს გარკვეულ შეფასებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადაწყვეტილებებს იღებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია გადაწყვეტილებები, რომლებსაც აქვს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

ფუნქციონირებადი საწარმო

„ჯგუფის“ ხელმძღვანელობის შეფასებით, „ჯგუფს“ შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. „ჯგუფის“ ხელმძღვანელობამ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ „ჯგუფს“ აქვს ფულადი სახსრები და „მშობელი ბანკის“ ფინანსური მხარდაჭერა უახლოეს მომავალში თავისი საქმიანობის გასაგრძელებლად. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს „ჯგუფის“ უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

სესხების გაუფასურების რეზერვი

„ჯგუფის“ მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. „ჯგუფი“ იყენებს საკუთარ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ასევე „ჯგუფი“ აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას იმ მოპოვებად მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ, რომ არსებობს გაუარესებისკენ ცვლილება „ჯგუფში“ მსესხებლების გადახდის სტატუსისა ან ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობისა, რაც განაპირობებს „ჯგუფში“ აქტივებზე ვალდებულებების შეუსრულებლობას.

საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. მიმდინარე მოვლენების ასახვის მიზნით „ჯგუფი“ ეყრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის.

ქონების გადაფასება

„ჯგუფი“ რეგულარულად ახდენს ძირითადი საშუალებების (მიწის, საოფისე შენობებისა და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედვას სამართლიან ღირებულებასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით და ახდენს გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი სამართლიანი ღირებულებისაგან. „ჯგუფი“ ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით. თუმცა აღნიშნული შეფასების მეთოდის გამოყენებით მიღებული შედეგები შესაძლოა ყოველთვის არ შეესაბამებოდეს ძირითადი საშუალებების საბაზრო ღირებულებას.

მიწა და შენობები გადაფასებულია საბაზრო ღირებულებასთან მიმართებით 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადაფასებული შენობები 2013 წლის 1 იანვრიდან აღიარებულია მათი სასარგებლო გამოყენების დარჩენილი ვადის მიხედვით. „ჯგუფის“ ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შენობებისა და მიწის საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების სამართლიანი ღირებულებისაგან 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ქონების გადაფასება (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. ქონების საბაზრო ღირებულება დადგინდა აქტიურ ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. იხილეთ მე-10 და მე-11 შენიშვნები.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი ნორმატიული აქტების შესაბამისად, სადაც „ბანკი“ და მისი შვილებილი კომპანიები საქმიანობენ.

აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენაც შესაძლებელია მომავალი დასაბეგრი მოგებიდან გამოქვითვით და რომელიც აღიარდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები აღიარდება იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია შესაბამისი საგადასახადო შეღავათების რეალიზაცია. სამომავლო გადაბეგრი მოგება და მომავალში მოსალოდნელი საგადასახადო შეღავათების ოდენობა ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გონივრულ შეფასებას არსებული პირობების გათვალისწინებით. იხილეთ მე-12 შენიშვნა.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

წლის განმავლობაში „ჯგუფმა“ მიიღო ქვემოაღნიშნული შეცვლილი „ფასს“:

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდიკას განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13-ის მიღებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია „ჯგუფის“ მიერ ჩატარებულ სამართლიანი ღირებულებების შეფასებაზე.

ფასს 13 ასევე მოითხოვს სამართლიანი ღირებულებებისთვის გარკვეული განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა, რომელთაგან ნაწილიც ჩაანაცვლებს სხვა სტანდარტების მოთხოვნებს განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, მათ შორის ფასს (IFRS) 7-საც: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“. „ჯგუფი“ ამ განმარტებით შენიშვნებს 23-ე შენიშვნაში წარმოადგენს.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ცვლილებები სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენაში“

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებზე წმინდა ზარალი ან შემოსულობა), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაცია არასდროს მოხდება (მაგალითად, შენობების გადაფასება). ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ანგარიშგების წარმოდგენაზე და არ აისახება „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ბასს (IAS) 1 „შესადარის ინფორმაციასთან მიმართებით მოთხოვნების დაზუსტება“ (ცვლილება) წინამდებარე ცვლილებებით განისაზღვრება სხვაობა ნებაყოფლობით წარმოდგენილ დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმო ვალდებულია ჩართოს შესადარის ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოდგენს შესადარის ინფორმაციას იმ მოცულობით, რომელიც აღემატება მინიმალური მოთხოვნილი შესადარის პერიოდის ფარგლებს. წინამდებარე შესწორებების თანახმად, ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშს, რომელიც წარმოდგენილ იქნა ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების რეტროსპექტული გადაანგარიშების ან რეკლასიფიკაციის შედეგად, შეიძლება არ ახლდეს შესადარის ინფორმაცია შესაბამის შენიშვნებში. ეს ცვლილება მხოლოდ წარმოდგენაზე მოქმედებს და „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე არ აისახება.

ცვლილება ფასს (IFRS) 7-ში – „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“ ამ ცვლილებების მიხედვით საწარმოს ევალება ინფორმაციის წარმოდგენა ურთიერთგაქვითვისა და მასთან დაკავშირებული შეთანხმებების შესახებ (მაგ. უზრუნველყოფის ხელშეკრულებები). მსგავსი ინფორმაცია ანგარიშგების მომხმარებლებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე ჩათვლის ამ სექციის გავლენის შეფასებაში დაეხმარება. ამ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, რომელთა ურთიერთგაქვითვაც ხორციელდება ბასს (IAS) 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“ შესაბამისად. მოთხოვნა ვრცელდება იმ აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზეც, რომლებიც ძირითად საკლირინგო შეთანხმებას ან მსგავს ხელშეკრულებებს ექვემდებარება, განურჩევლად იმისა, გაქვითულია თუ არა ისინი ბასს 32-ის შესაბამისად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ფასს (IFRS) 10 „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“ და ბასს (IAS) 27 „ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“

ფასს 10-ის მიხედვით კონტროლის სისტემის ერთი მოდელი ვრცელდება ყველა ეკონომიკურ სუბიექტზე, მათ შორის სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკურ სუბიექტებზეც. ფასს 10 ჩაანაცვლებს მანამდე არსებული ბასს (IAS) 27-ის „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“ ნაწილს, რომელიც ეხებოდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას და იმკ (SIC) 12-ს „კონსოლიდაცია – სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკური სუბიექტები“. ფასს 10 „კონტროლის“ განმარტებას შემდეგნაირად ცვლის: ინვესტორი აკონტროლებს ინვესტიციის ობიექტს მაშინ, როდესაც იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება და შეუძლია ამ უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენის გამო. ფასს 10-ში „კონტროლის“ განმარტებასთან შესაბამისობისთვის შემდეგი სამი კრიტერიუმის დაკმაყოფილებაა საჭირო: (ა) ინვესტორს ინვესტიციის ობიექტზე გავლენა აქვს; (ბ) ინვესტორი იღებს, ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტიციის ობიექტში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და (გ) ინვესტორს შეუძლია გამოიყენოს ინვესტიციის ობიექტზე თავისი გავლენა, რომ განსაზღვროს ინვესტიციაზე უკუგების ოდენობა. ფასს 10-ს გავლენა არ მოუხდენია „ჯგუფის“ ინვესტიციების კონსოლიდაციაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“

ბასსს-მა გამოაქვეყნა ბასს 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ შესული მთელი რიგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების აღრიცხვაში შესული ძირითადი ცვლილებები მოიცავს საპენსიო აქტივებისა და ვალდებულებებში შესული ცვლილებების გადავადებული აღიარების შესაძლებლობის (ე. წ. „დერეფნის პრინციპი“) გაუქმებას. ამასთან, შეიზღუდება ცვლილებები წმინდა საპენსიო აქტივში (ვალდებულებაში), რომელიც ნაღიარება მოგებაში ან ზარალში წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (ხარჯის) და მომსახურების დანახარჯების ნაწილში. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ფასს (IFRS) 12 „სხვა საწარმოში მონაწილეობის განმარტებითი შენიშვნები“

ფასს 12-ში მოცემულია განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოებში, მეკავშირე საწარმოებსა და სტრუქტურულ ერთეულებში საწარმოს მონაწილეობის შესახებ. ფასს 12-ის მოთხოვნები უფრო ამომწურავ ინფორმაციას მოითხოვს, ვიდრე მანამდე არსებული მოთხოვნები შვილობილი კომპანიების შესახებ განმარტებითი შენიშვნების თაობაზე. მაგალითად, ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც შვილობილი კომპანია კონტროლდება ხმის უფლების მქონე აქციების ნახევარზე ნაკლები წილით ან საწარმო შვილობილ კომპანიებში ფლობს არასაკონტროლო პაკეტს, რომელიც არსებითია. „ჯგუფი“ არ ფლობს შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტს და არც არაკონსოლიდირებული სტრუქტურის სამეურნეო ერთეულებს, შესაბამისად ფასს 12-ს არსებითი გავლენა არ აქვს „ჯგუფის“ ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენაზე.

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

გამოქვეყნებულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც „ჯგუფმა“ ვადაზე ადრე არ დაწერა და რომლებიც სავალდებულოა „ჯგუფისთვის“ 2014 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდებში:

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბულალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გაწეულ მუშაობას ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით და შეეხება ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებას ბასს 39-ის მიხედვით. სტანდარტები თავდაპირველად 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე ვრცელდებოდა, მაგრამ 2011 წლის დეკემბერში ფასს 9-ში შესული ცვლილებებით „ფასს 9-ს ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გარდამავალი განმარტებითი შენიშვნები“, ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღმა 2015 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. შემდეგ ეტაპებზე ბასსს მიმართავს ფინანსური აქტივების ჰეჯირების აღრიცხვას და გაუფასურებას. ფასს 9-ის პირველი ეტაპის მიღება იმოქმედებს „ჯგუფის“ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. „ჯგუფი“ მის გავლენას სხვა ეტაპებთან ერთად შეაფასებს, როდესაც ყველა ეტაპის შემცველი საბოლოო სტანდარტი გამოიცემა.

„საინვესტიციო კომპანიები“ (ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-ში და ბასს 27-ში)

ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და უშვებს კონსოლიდაციის მოთხოვნებისგან გამონაკლისს ისეთი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებენ ფასს 10-ის მიხედვით „საინვესტიციო კომპანიის“ განმარტებას. კონსოლიდაციის ვალდებულებისგან გათავისუფლება საინვესტიციო კომპანიებისგან მოითხოვს შვილობილი კომპანიების აღრიცხვას მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით. „ჯგუფისთვის“ ეს ცვლილება სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური, რადგან „ჯგუფის“ არცერთი ეკონომიკური სუბიექტი არ შეესაბამება ფასს 10-ის განმარტებას „საინვესტიციო კომპანიის“ შესახებ.

ბასს (IAS) 32 „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთაქვითვა“ — ბასს 32-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთაქვითვის უფლება. აღნიშნული ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური „ჯგუფისთვის“.

ფაისკ 21-ის ინტერპრეტაცია მოსაკრებლების თაობაზე (ფაისკ (IFRIC) 21)

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამომწვევ ქმედებას (შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით). ინტერპრეტაციის მიხედვით, ისეთი მოსაკრებლის შემთხვევაში, რომელიც გადასახდელია მინიმალური ზღვრის მიღწევის შედეგად, ვალდებულება არ წარმოიქმნება, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. ფაისკ 21 ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. „ჯგუფის“ მოლოდინით, ფაისკ 21-ს გავლენა არ ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

ბასს (39) „წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა - ბასს 39-ში შესული ცვლილებები“

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიურ პერიოდებისთვის. „ჯგუფს“ არ გადაუცია წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში. თუმცა ეს ცვლილებები განიხილება სამომავლო გადაცემების შემთხვევაში.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2013	2012
ოვერნაით დეპოზიტები სებ-ში	51,029	21,960
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	43,221	28,470
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	36,641	20,836
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	31,687	18,391
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	15,284	1,011
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	177,862	90,668

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშების 84% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2012 წ.: 88%).

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ოვერნაით დეპოზიტს სებ-ში ერიცხებოდა 2.25%-იანი (2012 წ.: 3.75%) საპროცენტო განაკვეთი.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკის“ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განეკუთვნებოდა საკრედიტო რისკის მიხედვით მაღალი შეფასების აქტივებს და არ იყო ვადაგადაცილებული, ინდივიდუალურად დარეზერვებული ან რესტრუქტურირებული.

7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	2013	2012
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	49,902	32,317
ვადიანი დეპოზიტები	139	1,338
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	50,041	33,655

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. კანონმდებლობის შესაბამისად „ჯგუფს“ შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2013 და 2012 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ა.შ.შ. ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0.5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0.5 პროცენტული პუნქტი;

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 139 ლარი (2012 წ.: 1,338 ლარი), რომელიც განეკუთვნებოდა ვადიან დეპოზიტებს, განთავსდა გრძელვადიან დეპოზიტზე და გამოყენებული იქნა უზრუნველსაყოფად საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან ანგარიშსწორების ოპერაციებში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	2013	2012
კორპორატიული სესხები	209,686	171,087
სამომხმარებლო სესხები	180,200	125,840
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	107,826	75,247
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები	6,492	5,236
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	504,204	377,410
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(26,031)	(32,222)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	478,173	345,188

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვი

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვის შედარება ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	<i>კორპორატიული სამომხმარებლო</i>		<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	
	<i>სესხები</i>	<i>სესხები</i>	<i>სესხები</i>	<i>სულ</i>
	<i>2013 წ.</i>	<i>2013</i>	<i>2013 წ.</i>	<i>2013</i>
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	25,784	2,866	3,572	32,222
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	(7,390)	2,052	1,063	(4,275)
საკურსო სხვაობები	820	76	94	990
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	1,718	655	687	3,060
ჩამოწერილი თანხები	(1,934)	(1,979)	(2,053)	(5,966)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,998	3,670	3,363	26,031
ინდივიდუალური გაუფასურება	16,035	358	674	17,067
კოლექტიური გაუფასურება	2,963	3,312	2,689	8,964
	18,998	3,670	3,363	26,031
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	30,165	990	1,598	32,753

	<i>კორპორატიული სამომხმარებლო</i>		<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i>	
	<i>სესხები</i>	<i>სესხები</i>	<i>სესხები</i>	<i>სულ</i>
	<i>2012 წ.</i>	<i>2012</i>	<i>2012 წ.</i>	<i>2012</i>
2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	33,275	861	3,046	37,182
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	(3,899)	2,260	311	(1,328)
საკურსო სხვაობები	(250)	(4)	(22)	(276)
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	1,644	411	641	2,696
ჩამოწერილი თანხები	(4,986)	(662)	(404)	(6,052)
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,784	2,866	3,572	32,222
ინდივიდუალური გაუფასურება	18,780	739	628	20,147
კოლექტიური გაუფასურება	7,004	2,127	2,944	12,075
	25,784	2,866	3,572	32,222
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	30,414	1,018	1,151	32,583

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იმ სესხებზე, რომელთათვისაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,413 ლარს (2012 წ.: 2,093 ლარი).

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ამ მიზნით შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრები და ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და საბანკო გარანტიები და დეპოზიტები.
- საცალო სესხებისათვის - საბანკო დეპოზიტები, სავცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

„ჯგუფი“ ასევე იღებს კლიენტის შშობელი კომპანიების გარანტიებს შვილობილი კომპანიების სესხების უზრუნველსაყოფად.

„ჯგუფი“ ახდენს უზრუნველყოფის ღირებულების მონიტორინგს. საჭიროების შემთხვევაში, ხელშეკრულების თანახმად „ჯგუფმა“ შესაძლოა მსესხებლისგან მოითხოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა. აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის დაზღვევის მიზნით, მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულება გადაიხედება და ფასდება პროდუქტების ჭრილში, მათი ლიკვიდურობისა და სასარგებლო ვადების გათვალისწინებით.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფის“ მიერ წლის განმავლობაში დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ (მიწა და შენობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 9,804 ლარი (2012 წ.: 3,113 ლარი), რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება. იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

„ჯგუფის“ პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება „ბანკის“ მოთხოვნების დასაფარად. ზოგადად, „ჯგუფი“ დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენს 104,715 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 20.8%) (2012 წ.: 81,208 ანუ 21.5%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 8,869 ლარის (2012 წ.: 16,863 ლარი) ოდენობით.

2013 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული სესხის თანხას 21,617 ლარის ოდენობით, რაც მთლიანი პორტფელის 4.3%-ს შეადგენდა (2012 წ.: 9,919 ლარი, ანუ 2.6%).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
მეწარმე იურიდიული პირები	295,849	232,276
ფიზიკური პირები	208,355	145,134
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	504,204	377,410

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
ფიზიკური პირები	208,355	145,134
ვაჭრობა და მომსახურება	177,876	121,215
უმრავი ქონების მშენებლობა	34,541	48,304
წარმოება	29,559	20,437
საფინანსო საქმიანობა	16,739	14,883
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	9,644	2,113
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაციები	5,416	3,540
ენერჯეტიკა	3,711	9,862
სხვა	18,363	11,922
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	504,204	377,410

9. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 4,849 ლარი (2012 წ.: 1,027 ლარი), საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 48,767 ლარი (2012 წ.: 10,470 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2013 და 2012 წლებში შემდეგია:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო კაცია ალჭურვი- ლობა	ავიჯი და საოფისე ტექნიკა	კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებელი სებები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2011 წ.	29,704	6,691	6,473	1,938	1,285	639	1,850	48,580
შემოსავლები	-	881	1,194	-	375	-	1,622	4,072
შიდა გადაცემა	575	-	412	-	-	1,682	(2,669)	-
გასვლები	(2,485)	(431)	(528)	-	(460)	-	(452)	(4,356)
გადაფასების ეფექტი	(4,817)	-	-	-	-	(310)	-	(5,127)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	22,977	7,141	7,551	1,938	1,200	2,011	351	43,169
შემოსავლები	-	833	688	-	110	-	211	1,842
შიდა გადაცემა	303	-	59	-	-	200	(562)	-
გასვლები	-	(73)	(258)	-	(48)	-	-	(379)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	23,280	7,901	8,040	1,938	1,262	2,211	-	44,632
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება								
31 დეკემბერი, 2011 წ.	(3,253)	(4,559)	(2,473)	(24)	(984)	(126)	-	(11,419)
ცვეთის დანარიცხი	(572)	(850)	(974)	(68)	(148)	(184)	-	(2,796)
გასვლები	113	425	448	-	443	-	-	1,429
გადაფასების ეფექტი	3,712	-	-	-	-	310	-	4,022
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	(4,984)	(2,999)	(92)	(689)	-	-	(8,764)
ცვეთის დანარიცხი	(493)	(874)	(1,092)	(68)	(149)	(265)	-	(2,941)
გასვლები	-	68	240	-	49	-	-	357
31 დეკემბერი, 2013 წ.	(493)	(5,790)	(3,851)	(160)	(789)	(265)	-	(11,348)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2011 წ.	26,451	2,132	3,952	1,962	301	513	1,850	37,161
31 დეკემბერი, 2012 წ.	22,977	2,157	4,552	1,846	511	2,011	351	34,405
31 დეკემბერი, 2013 წ.	22,787	2,111	4,189	1,778	473	1,946	-	33,284

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა დაადგინა „ჯგუფის“ მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფმა“ მოახდინა თავისი შენობა-ნაგებობების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ მათი საბაზრო ფასი არსებითად არ განსხვავდებოდა მათი საბალანსო ღირებულებისგან. „ჯგუფის“ შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 23-ე შენიშვნაში.

2012 წელს მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების შედეგად მათი ღირებულება შემცირდა 1,105 ლარით, საიდანაც 594 ლარი არის სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული მიწისა და შენობა-ნაგებობების არარეალიზებული ზარალი, 556 ლარი არის სხვა საოპერაციო ხარჯებში აღიარებული ზარალი, და 45 ლარი არის ძირითადი საშუალებების უარყოფითი გადაფასების ამობრუნება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

გადაფასების ეფექტის გათვალისწინების გარეშე, „მიწისა და შენობა-ნაგებობების“ მუხლში აღრიცხული ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა 25,107 ლარი (2012 წ.: 24,802 ლარი), ხოლო დარიცხული ცვეთა – 4,126 ლარს (2012 წ.: 3,625 ლარი).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება, შესაბამისი თანმიმდევრობით, შეადგენდა 5,373 ლარს და 5,110 ლარს.

11. საინვესტიციო ქონება

	2013	2012
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	20,723	18,182
შემოსვლები (მე-8 შენიშვნა)	9,804	3,113
გასვლები	(4,099)	(989)
არარეალიზებული მოგება გადაფასებიდან	498	417
საბოლოო ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,926	20,723

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც „ჯგუფმა“ მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით. იხილეთ მე-8 შენიშვნა.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 1,702 ლარი იყო (2012 წ.: 190 ლარი), ხუთი უმსხვილესი შემოსულობა 1,479 ლარს შეადგენდა (საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის 86.9%) (2012 წ.: 171 ლარი, ანუ 89.6%)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი ვარიანტების პირობებში. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 23-ე შენიშვნაში.

ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ადგილობრივი ბაზრის ანალოგიური ვარიანტების საფუძველზე. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2013	2012
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	(1)	(98)
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	(3,170)	(511)
მინუს: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	5	84
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,166)	(525)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2013	2012
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	16,447	8,942
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(2,467)	(1,341)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში (ვადაგასული ნაწილის გარდა)	2,134	1,372
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი წმინდა საგადასახადო ზარალის ვადაგასული ნაწილის საგადასახადო ეფექტი	(2,163)	
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(311)	(534)
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	(359)	(22)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,166)	(525)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში შემდეგია:

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება						
	2011	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში	2012	მოგება- ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში	2013
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:							
სესხების გაუფასურების რეზერვი	300	(300)	-	-	-	-	-
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	11,083	(1,918)	-	9,165	(4,818)	-	4,347
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური სპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	590	401	-	991	316	-	1,307
დარიცხული ხარჯი	706	194	-	900	176	-	1,076
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	162	5	(5)	162	(6)	5	161
საინვესტიციო ქონება	207	(53)	-	154	62	-	216
სხვა	309	92	-	401	(46)	-	355
მილიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	13,357	(1,579)	(5)	11,773	(4,316)	5	7,462
აუდიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(5,679)	1,372	-	(4,307)	2,134	-	(2,173)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7,678	(207)	(5)	7,466	(2,182)	5	5,289
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:							
სესხების გაუფასურების რეზერვი	-	(240)	-	(240)	(746)	-	(986)
ძირითადი საშუალებები	(580)	(38)	-	(618)	(59)	-	(677)
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	(396)	-	89	(307)	-	-	(307)
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	(178)	63	-	(115)	(173)	-	(288)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური სპროცენტო განაკვეთით	-	(5)	-	(5)	(5)	-	(10)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,154)	(220)	89	(1,285)	(983)	-	(2,268)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	6,524	(427)	84	6,181	(3,165)	5	3,021

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2013 და 2012 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი ბანკებისათვის საქართველოში 15%-ს შეადგენდა.

საგადასახადო განაკვეთი დანარჩენი კომპანიებისთვისაც 15% იყო. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული შემოსავალი არ იბეგრება.

საქართველოში მოქმედი გადასახადები მოიცავს მოგების გადასახადს, საშემოსავლო გადასახადს, ქონების გადასახადს, დამატებითი ღირებულების გადასახადს და სხვ. თუმცა მათი რეგულირება ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ ხდება, და არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ „ჯგუფი“ არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

„ბანკს“ და მის შვილობილ კომპანიებს გამოყოფილი აქვთ მომდევნო პერიოდზე გადატანილი 8,587 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომელსაც ვადა ეწურება 2014 წელს და მომდევნო პერიოდზე გადატანილი 20,391 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომელსაც ვადა 2015 წელს ეწურება, თუ არ მოხდება მათი გამოქვითვა.

წლის განმავლობაში „ბანკმა“ გამოქვითა მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი 17,702 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 12,784 ლარი) და ჩამოწერა ვადაგასული ნაწილი 14,420 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 0 ლარი). გამოქვითვის საგადასახადო ეფექტმა შეადგინა 2,655 ლარი (2012 წ.: 1,918 ლარი), ხოლო ჩამოწერის საგადასახადო ეფექტმა - 2,163 ლარი (2012 წ.: 0 ლარი).

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2013	2012
ფინანსური აქტივები		
საანგარიშსწორებო ოპერაციებზე გადახდილი ავანსები	5,066	-
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	882	57
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	126	77
დარიცხული შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	47	-
წარმოებული ფინანსური აქტივები	12	460
ფინანსური აქტივები, სულ	6,133	594
არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	2,346	533
არამატერიალური აქტივები	914	1,152
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	913	30
გადახდილი ავანსები	195	182
ხელმისაწვდომი სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	123	98
უზრუნველყოფის (აღჭურვილობის) დასაკუთრებული საგანი	-	40
არაფინანსური აქტივები, სულ	4,491	2,035
სხვა აქტივები	10,624	2,629

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საანგარიშსწორებო ოპერაციებზე 5,066 ლარის (2012 წ.: ნული ლარი) ოდენობით გადახდილი ავანსები წარმოადგენდა VISA Inc.-სთვის გადახდილ ავანსებს, რომლებიც შემდგომში გამოყენებულ იქნა საანგარიშსწორებო და საკლირინგო ოპერაციებისთვის. 2012 წელს ეს ოპერაციები ხორციელდებოდა „ჯეი პი მორგანში“ გახსნილი „ბანკის“ საკორესპონდენტო ანგარიშის მეშვეობით, რომელიც 2013 წლის დეკემბერში დაიხურა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ფინანსური ვალდებულებები		
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	6,316	804
დარიცხული პრემია	6,259	5,084
დარიცხული გამოუყენებელი შვებულება	804	721
დარიცხული ხარჯი	637	577
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	365	235
ანგარიშსწორება ძირითადი საშუალებების და სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესაძენად	344	133
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	279	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	15,004	7,554
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	1,205	518
„ბანკის“ აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები	390	341
რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის	7	63
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	-	36
არაფინანსური ვალდებულებები, სულ	1,602	958
სხვა ვალდებულებები	16,606	8,512

პლასტიკური ბარათებით ანგარიშსწორება 6,316 ლარის (2012 წ.: 804 ლარი) მთლიანი თანხის ოდენობით ძირითადად წარმოადგენს ელექტრონული ვაჭრობით დაკავებული კონტრაგენტი კომპანიებისთვის გადასახდელ ანგარიშებს „ბანკის“ მიერ 2013 წლიდან გაწეული მომსახურების შედეგად, რომელშიც „ბანკი“ გამოდიოდა შუამავლად კომპანიებსა და მომხმარებლებს შორის გარკვეული საკომისიო ანაზღაურების სანაცვლოდ.

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფის“ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სავალუტო სვოპებისგან შედგებოდა.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია შეფასების მეთოდით, რომელიც იყენებს აქტიური ბაზრის მონაცემებს. გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპ მოდელს, მიმდინარე ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	2013				2012			
	პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულებები		პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულებები	
	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	36,534	36,801	12	279	19,642	19,182	460	-
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები			12	279			460	-

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივების გაქვითვა ფინანსური ვალდებულებების მიმართ:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა		
	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების წმინდა ოდენობა
2013			
წარმოებული ფინანსური აქტივები	36,534	36,522	12
სულ	<u>36,534</u>	<u>36,522</u>	<u>12</u>

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა		
	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების წმინდა ოდენობა
2012			
წარმოებული ფინანსური აქტივები	19,642	19,182	460
სულ	<u>19,642</u>	<u>19,182</u>	<u>460</u>

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური ვალდებულებების გაქვითვა ფინანსური აქტივების მიმართ:

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი ოდენობა		
	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი ოდენობა	ფინანსური წარმოდგენილი ფინანსური ვალდებულებების წმინდა ოდენობა
2013			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	36,801	36,522	279
სულ	<u>36,801</u>	<u>36,522</u>	<u>279</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

14 ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
„შობელი ბანკისგან“ მიღებული სახსრები	62,742	58,428
ვადიანი ანაზრები და სესხები	24,342	-
მიმდინარე ანგარიშები	4,437	1,074
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	<u>91,521</u>	<u>59,502</u>

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „შობელი ბანკისგან“ მოზიდული სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2014 წლის იანვრიდან 2015 წლის დეკემბრამდე (2012 წ.: 2013 წლის იანვრიდან 2015 წლის დეკემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 0.40%-იდან 8.14% მდე (2012 წ.: 4.11%-დან 8.14%-მდე).

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვადიანი ანაზრების და სესხების ვადები მერყეობდა 2014 წლის იანვრიდან 2014 წლის ოქტომბრამდე და ერიცხებოდა საპროცენტო განაკვეთი 2.30%-იდან 6.50%-მდე.

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	69,116	37,997
- ვადიანი ანაზრები	111,339	71,117
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	<u>180,455</u>	<u>109,114</u>
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	48,260	11,481
- ვადიანი ანაზრები	-	67
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების წინაშე	<u>48,260</u>	<u>11,548</u>
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	219,183	140,705
- ვადიანი ანაზრები	72,254	31,772
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	<u>291,437</u>	<u>172,477</u>
სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე	<u>339,697</u>	<u>184,025</u>
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	<u>520,152</u>	<u>293,139</u>
გაცემული სესხების აუთენტიკაციის უზრუნველყოფა	19	900
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	<u>3,989</u>	<u>3,090</u>
აკრედიტივების უზრუნველყოფა	<u>19,324</u>	<u>22,415</u>
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	<u>46</u>	<u>10</u>

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ჯგუფს“ ჰყავდა ათი უმსხვილესი მეანაზრე კლიენტი, რომელთა მიმართ მთლიანი ვალდებულება შეადგენდა 200,096 ლარს, ანუ კლიენტების წინაშე ვალდებულებების 38%-ს შეადგენდა (2012 წ.: 124,235 ლარს, ანუ 42%).

შიდა პროცედურებისა და საკონტრაქტო პირობების მიხედვით, „ბანკი“ ვალდებულია ვადიანი დეპოზიტი დაფაროს კლიენტის მოთხოვნისთანავე. თუ ვადიანი დეპოზიტი კლიენტს დაუბრუნდა ვადის გასვლამდე, დეპოზიტზე პროცენტის გადახდა ხდება მოთხოვნამდე დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთით, თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული ხელშეკრულებაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	2013	2012
ფიზიკური პირები	180,455	109,114
ვაჭრობა და მომსახურება	129,270	49,825
სახელმწიფო	48,260	11,548
ენერჯეტიკა	43,912	19,090
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	43,731	37,058
საფინანსო საქმიანობა	30,311	41,808
უძრავი ქონების მშენებლობა	20,558	12,794
განათლება	10,762	5,266
წარმოება	7,837	4,080
სოფლის მეურნეობა	1,730	273
სხვა	3,326	2,283
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	520,152	293,139

16. სხვა ნასესხები სახსრები

	2013	2012
„მშობელი ბანკისგან“ ნასესხები სახსრები	45,397	53,032
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	43,721	37,446
სახელმწიფო ორგანოებისგან ნასესხები სახსრები	2,590	2,407
სხვა ნასესხები სახსრები	91,708	92,885

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „მშობელი ბანკისგან“ ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2014 წლის აპრილიდან 2015 წლის სექტემბრამდე (2012 წ.: 2013 წლის იანვრიდან 2015 წლის სექტემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 6.71%-იდან 8.95%-მდე (2012 წ.: 5.75%-იდან 8.95%-მდე). იხილეთ შენიშვნა 25.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოიცავდა აშშ დოლარსა და ევროში მოზიდული თანხებს, რომელთა დაფარვის ვადაც მერყეობდა 2014 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე (2012 წ.: 2013 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა ლიბორ +3%-დან ლიბორ +5.5%-მდე და ერთ კრედიტს, რომლის განაკვეთი იყო 0.75% (2012 წ.: ლიბორ+3%-დან ლიბორ+5.5%-მდე; 0.75%).

სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდისგან ენერგოსექტორის კომპანიების დაფინანსებისთვის მიღებულ თანხებს. ნასესხები თანხები გამოხატულია ევროში, მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთია 3%, ხოლო დაფარვის ვადა – 2018 წლის მასი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

17. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღებული ჩვეულებრივი აქციების დინამიკა ასეთია:

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>განაღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ოდენობა, ლარში</i>
31 დეკემბერი, 2011 წ.	148,042,701	148,042,701	148,043
31 დეკემბერი, 2012 წ.	148,042,701	148,042,701	148,043
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	12,250,000	12,250,000	12,250
31 დეკემბერი, 2013 წ.	160,292,701	160,292,701	160,293

„ბანკის“ საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2013 წლის 23 ივლისს აქციონერმა მიიღო გადაწყვეტილება ნებადართული აქციების რაოდენობის 12,250,000-ით გაზრდის შესახებ. შესაბამისი ემისიის პროსპექტი 2013 წლის 31 ივლისს დაამტკიცა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა. ამ აქციებისთვის მიღებული საზღაური მოიცავდა ნაღდ ფულს 12,250 ლარის ოდენობით.

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს „ბანკის“ აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია „ბანკის“ მიერ ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

2013 წლის 16 მაისს „ბანკის“ აქციონერთა ყოველწლიურმა საერთო კრებამ გამოაცხადა 2012 წლის დივიდენდები 3,753 ლარის ოდენობით, ანუ 0.02535 ლარი ერთ აქციაზე, სებ-ის მოთხოვნების თანახმად მომზადებული 2012 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე. დივიდენდების გამოცხადება ძალაში 2013 წლის 17 ივნისიდან შედის. გამოცხადებული მთლიანი თანხიდან 2013 წელს აქციონერებს 3,704 ლარის დივიდენდები გადაეხადათ.

2012 წლის 3 მაისს „ბანკის“ აქციონერთა ყოველწლიურმა საერთო კრებამ გამოაცხადა 2011 წლის დივიდენდები 8,566 ლარის ოდენობით, ანუ 0.06 ლარი ერთ აქციაზე, სებ-ის მოთხოვნების თანახმად მომზადებული 2011 წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე. დივიდენდების გამოცხადება ძალაშია 2012 წლის 30 მაისიდან. გამოცხადებული მთლიანი თანხიდან 2012 წელს აქციონერებს 8,457 ლარის დივიდენდები გადაეხადათ.

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

2013 წელს საქართველოს ეკონომიკურ მდგომარეობაზე გავლენას ახდენდა მსოფლიოში მიმდინარე და ასევე ევროპის ეკონომიკაში არსებული ტენდენციები. ქვეყანაში მოხდა გარკვეული პოლიტიკური პორცესები, როგორცაა ხელისუფლების შეცვლა, რამაც გამოიწვია ინვესტიციების ნაკადისა და ბიზნესსაქმიანობის შესუსტება. მთავრობამ გარკვეული ცვლილებები შეიტანა საბიუჯეტო პოლიტიკაში. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, წინა ორ წელთან შედარებით, ეკონომიკური ზრდა საგრძნობლად შემცირდა. 9 თვის განმავლობაში ეკონომიკური ზრდის კლება კიდევ უფრო საგრძნობი გახდა; ამას დაერთო დეფლაციის პროცესიც. ახალი მთავრობის თანმიმდევრული პოლიტიკის შედეგები მეოთხე კვარტალზე აისახა და შესაძლებელი გახდა დეფლაციის დაძლევა. ბიზნესთან დაკავშირებული მოლოდინები უფრო სტაბილური გახდა. გამოცხადდა ახალი მსხვილი საინვესტიციო პროექტების დაწყება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

აქედან გამომდინარე, „ჯგუფის“ სამომავლო განვითარება და გამართული ფინანსური მდგომარეობა ფაქტობრივად გარანტირებულია, მას აქვს „მშობელი ბანკის“ მხარდაჭერაც, ამიტომ „ჯგუფი“ შეძლებს საქართველოს საბანკო სისტემაში თავისი პოზიციის განმტკიცებას.

იურიდიული საკითხები

დროდადრო, საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას „ჯგუფის“ წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. ანგარიშგების დღისთვის „ჯგუფს“ მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელების შედეგად არ მოხდება რესურსების არსებითი გადინება, შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის არსებითი მნიშვნელობის რეზერვი არ არის გამოყოფილი, გარდა მე-13 შენიშვნაში აღნიშნულისა.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ჯგუფის“ პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2013	2012
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	37,467	26,363
გაცემული გარანტიები	31,649	24,492
აკრედიტივები	34,766	27,060
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	6,148	-
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	110,030	77,915
გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (შენიშვნა 15)	(23,332)	(26,405)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	86,698	51,510

19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

	2013	2012
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	6,080	3,635
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	2,127	1,671
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	965	832
სხვა	308	214
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	9,480	6,352
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(2,798)	(1,053)
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	(493)	(436)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(327)	(230)
სხვა	(27)	(24)
საკომისიო ხარჯი	(3,645)	(1,743)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	5,835	4,609

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

20. სხვა შემოსავალი

	2013	2012
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	3,175	2,308
სესხის აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული ნამეტი შემოსავალი	717	-
შემოსავალი საოპერაციო იჯაროდან	350	189
იურიდიული მომსახურების ხარჯის დაფარვა	224	189
დეპოზიტების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	150	129
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	13	1,773
სესხის რესტრუქტურისა და რევიზიის შედეგად მიღებული ნამეტი შემოსავალი-	-	528
სხვა	56	270
სხვა შემოსავალი	4,685	5,386

21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2013	2012
ხელფასები	19,876	16,995
ბონუსები და პრემიები	7,823	6,577
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	27,699	23,572
იჯარა და ქირა	1,470	1,135
მარკეტინგი და რეკლამა	1,342	1,604
საბარათო ოპერაციებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	1,002	485
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	974	1,184
ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურებისა და შეკეთების ხარჯი	758	757
საოფისე აღჭურვილობა	756	711
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა	730	678
ინკასაციის ხარჯები	693	720
საკომუნიკაციო მომსახურება	674	569
წარმომადგენლობითი ხარჯები	631	391
კომუნალური ხარჯები	623	602
სამიწვინებო ხარჯები	437	303
საოპერაციო გადასახადები	389	403
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	271	236
დაცვა-უსაფრთხოება	269	350
დაზღვევა	222	239
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	22	556
სხვა	481	566
სხვა საოპერაციო ხარჯები	11,744	11,489

22. რისკის მართვა

„ჯგუფს“ მოეთხოვება იმ ფინანსური რისკების მართვა, რომელიც წარმოიშობა თავისი პოლიტიკის მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის პროცესში და არსებობს „ჯგუფის“ ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების მომზადების დროს. ეს რისკები მოიცავს საკრედიტო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს და დაფინანსების მართვას, საბაზრო, წინასწარ დაფარვის და საოპერაციო რისკებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკები დამახასიათებელია „ჯგუფის“ საქმიანობისთვის, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს „ჯგუფის“ რენტაბელურობისათვის და „ჯგუფის“ თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. მათი კონტროლი ხდება „ჯგუფის“ სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს „ჯგუფის“ დირექტორი, მაგრამ რისკების მართვა და ზედამხედველობა ასევე ხორციელდება „ჯგუფის“ დამოუკიდებელი ორგანოების მიერ.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია „ჯგუფში“ რისკებთან დაკავშირებული მთელი პროცესის მონიტორინგზე. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს აკისრია საერთო პასუხისმგებლობა, ჩამოყალიბოს რისკების მართვის სტრატეგია და დანერგოს მასთან დაკავშირებული პრინციპები, წესები, პოლიტიკა და შეზღუდვები. კომიტეტი პასუხისმგებელია რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და ამოწმებს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს.

რისკების მართვის განყოფილება

რისკების მართვის დეპარტამენტი (რისკის დეპარტამენტი) პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებული პროცედურების დანერგვასა და ფუნქციონირებაზე რისკების კონტროლის პროცესის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფის მიზნით. 2013 წლის ბოლოსთვის რისკის დეპარტამენტი შემდეგი განყოფილებებისგან შედგებოდა:

- კონსოლიდირებული რისკის ანალიზის განყოფილება;
- იურიდიული პირების საკრედიტო რისკის განყოფილება;
- ფიზიკური პირების საკრედიტო რისკის განყოფილება;
- საბაზრო და საოპერაციო რისკების განყოფილება;
- უზრუნველყოფის საგნის შეფასებისა და მონიტორინგის ჯგუფი.
- საკრედიტო გარიგებების მონიტორინგის ჯგუფი.

რისკის კონტროლის განყოფილება

რისკების კონტროლის დეპარტამენტმა ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს „ჯგუფის“ პროცედურების შესაბამისობას რისკების პრინციპებთან, პოლიტიკასთან და ლიმიტებთან. თითოეულ ბიზნეს ჯგუფს აქვს დეცენტრალიზებული სტრუქტურული ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების დამოუკიდებელ კონტროლზე, მათ შორის ლიმიტების დარღვევის რისკის მართვაზე და ახალი პროდუქციისა თუ ტრანზაქციის რისკების შეფასებაზე. აღნიშნული დეპარტამენტი ასევე უზრუნველყოფს რისკების სრულყოფილ ასახვას რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემებში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბაზინა

„ბანკის“ ბაზინა პასუხისმგებელია „ჯგუფის“ აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე. ასევე, ბაზინის ძირითად მოვალეობას წარმოადგენს „ჯგუფის“ დაფინანსებისა და ლიკვიდურობის რისკის მართვა.

შიდა აუდიტი

„ჯგუფში“ რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად მეთვალყურეობს „ჯგუფის“ შიდა აუდიტი, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და „ჯგუფის“ შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით მოახსენებს.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

„ბანკის“ რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგს, რომელიც წარმოადგენს სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე პროგნოზირებულ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და აკორექტირებს ეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. „ჯგუფი“ განიხილავს ყველაზე პესიმისტური სცენარის შესაძლო შედეგებსაც, რაც შეიძლება განვითარდეს ისეთ უკიდურეს პირობებში, რომელთა დადგომაც ჩვეულებრივ ნაკლებად სავარაუდოა.

სხვადასხვა ბიზნეს განყოფილებიდან მიღებული ინფორმაციის შემოწმება და დამუშავება ხდება იმისათვის, რომ მოხდეს რისკების აღმოჩენა, ანალიზი და კონტროლი ადრეულ სტადიაზე. ინფორმაცია მიეწოდება დირექტორთა საბჭოს, აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტსა და თითოეული ბიზნეს განყოფილების უფროსს. ანგარიში მოიცავს მთლიან საკრედიტო რისკს, საკრედიტო საპროგნოზო მაჩვენებლებს, ლიმიტებთან დაკავშირებულ გამოწვევებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და რისკის სტრუქტურაში ცვლილებებს. ყოველთვიურად მზადდება დეტალური ანგარიში, რომელიც შეიცავს ინფორმაციას დარგის, მომხმარებლის და გეოგრაფიული რისკების შესახებ. რისკების მართვის განყოფილება ყოველთვიურად აფასებს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ადეკვატურობას.

ყოველდღიურად დირექტორთა საბჭოს და „ჯგუფის“ სხვა შესაბამის თანამშრომლებს წარედგინება ინფორმაცია ლიკვიდურობის შესახებ.

რისკის შემცირება

საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით „ჯგუფი“ იყენებს უზრუნველყოფას (უფრო დაწვრილებით იხ. ქვემოთ).

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ „ჯგუფმა“ განიცადოს ზარალი, თუ მისი კლიენტები ან მონაწილე მხარეები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. „ჯგუფი“ საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

„ჯგუფი“ თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც „ჯგუფს“ შესაძლოა მოუხდეს მათი სახელით გადახდა. ამ თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება შესაბამისი ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, „ჯგუფი“ დგას სესხის გაცემისთვის დამახასიათებელი რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება, ურთიერთგაქვითვის და უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებით ამ რისკების შემცირების ეფექტამდე.

თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება „ჯგუფის“ შიდა საკრედიტო სარეიტინგო სისტემით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, იურიდიულ პირებზე (კორპორაციული, მცირე ბიზნესი) გაცემული, არავადაგადაცლებული კოლექტიურად შეფასებული სესხები დაყოფილია ქვემოთ წარმოდგენილ სამ ხარისხობრივ ჯგუფად:

- მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ ლიკვიდურობის მაღალი დონე და შემოსავლისუნარიანობა. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ასეთ შემთხვევაში დაბალია.
- სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს საშუალო დონის ლიკვიდურობით და შემოსავლისუნარიანობით. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა საშუალო დონისაა.
- ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლების ლიკვიდურობა და შემოსავლიანობა დამაკმაყოფილებელია. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ამ შემთხვევაში საშუალოზე მაღალია.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, ფიზიკურ პირებზე გაცემული, არავადაგადაცლებული კოლექტიურად შეფასებული სესხები დაყოფილია ქვემოთ წარმოდგენილ სამ ხარისხობრივ ჯგუფად:

- მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ კარგი საკრედიტო ისტორია და მყარი ფინანსური მდგომარეობა, დეპოზიტებით და ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებს.
- სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს კარგი/საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და მყარი/საშუალო ფინანსური მდგომარეობით.
- ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებულია სესხები საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და ფინანსური მდგომარეობით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	სულ 2013
		მალალი შეფასება 2013	სტანდარტული შეფასება 2013	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2013	2013	
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	49,989	52	-	-	50,041
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	53,670	-	-	-	53,670
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8					
კორპორატიული სესხები		35,132	81,724	57,110	16,723	190,689
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		80,740	19,657	2,447	1,619	104,463
სამომხმარებლო სესხები		169,065	-	1,778	5,686	176,529
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები		6,492	-	-	-	6,492
		<u>291,429</u>	<u>101,381</u>	<u>61,335</u>	<u>24,028</u>	<u>478,173</u>
სულ		<u>395,088</u>	<u>101,433</u>	<u>61,335</u>	<u>24,028</u>	<u>581,884</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	სულ 2012
		მაღალი შეფასება 2012	სტანდარტული შეფასება 2012	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2012	2013	
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	33,601	54	-	-	33,655
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:						
- - გასაყიდად არსებული	9	11,551	-	-	-	11,551
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8					
კორპორატიული სესხები		29,076	39,576	60,528	16,123	145,303
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		56,637	11,655	1,487	1,896	71,675
სამომხმარებლო სესხები		119,875	-	875	2,224	122,974
ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები		5,236	-	-	-	5,236
		210,824	51,231	62,890	20,243	345,188
სულ		255,976	51,285	62,890	20,243	390,394

„ჯგუფის“ პოლიტიკა ითვალისწინებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს, გეოგრაფიული არეალისა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, აგრეთვე დამუშავებულ საბაზრო მონაცემებზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაქტის რისკის შეფასებისთვის. რისკის ყველა შიდა რეიტინგი მორგებულია სხვადასხვა კატეგორიებზე და მიიღება „ჯგუფის“ სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული სესხები და ავანსები მოიცავს მხოლოდ იმ სესხებს და ავანსებს, რომლებიც ინდივიდუალურად უმნიშვნელოა. ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს ვადაგადაცილებული სესხებისა და ავანსების ანალიზს ხანდაზმულობის მიხედვით:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ხანდაზმულობის ანალიზი ვადაგადაცილებულ სესხებზე გარდა ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხებისა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის მიხედვით:

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	587	1,916	-	89	2,592
სამომხმარებლო სესხები	3,398	742	913	1	5,054
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	441	203	50	-	694
სულ	4,426	2,861	963	90	8,340
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	4,350	138	-	-	4,488
სამომხმარებლო სესხები	1,113	620	212	-	1,945
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	1,049	296	27	-	1,372
სულ	6,512	1,054	239	-	7,805

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სესხი მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ ანგარიშგების დღისთვის მსესხებელს არ განუხორციელებია საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არცერთი გადახდა. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი საკრედიტო ხელშეკრულების თანახმად მსესხებლისგან მისაღები მთლიანი თანხა, დარიცხული პროცენტისა და საკომისიოს ჩათვლით, უნდა იქნას აღიარებული ვადაგადაცილებულად.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება კოლექტიურად შეფასდა. საკრედიტო პორტფელის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

რესტრუქტურული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი უჩვენებს რესტრუქტურირებული (პროლონგირებული და რეფინანსირებული) ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას კლასის მიხედვით:

	2013	2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
კორპორატიული სესხები	5,446	10,048
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	2,307	1,596
სამომხმარებლო სესხები	1,054	750
სულ	8,807	12,394

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაქტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას „ჯგუფი“ ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის „ჯგუფი“ ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრა დამოკიდებულია კონტრაქტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობებზე ფინანსური, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობაზე. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

რეზერვების კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული იმ სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი (სამომხმარებლო და მცირე ბიზნესის კრედიტების ჩათვლით) ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, რომლებზედაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

კოლექტიური შეფასების მეთოდი ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში, თუმცა მისი მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასების დროს ჯერ არ ჩანს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები ფასდება შემდეგ ინფორმაციაზე დაყრდნობით: პორტფელთან დაკავშირებული ისტორიული ზარალი, არსებული ეკონომიკური მდგომარეობა, დროის მონაკვეთის ხანგრძლივობა ზარალის სავარაუდო წარმოშობიდან ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის საჭიროების დადგენამდე, აგრეთვე, გაუფასურების შემდგომ მოსალოდნელი მისაღები და ამოღებული თანხები. ადგილობრივი ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია განსაზღვროს დროის ის მონაკვეთი, რომლის შემდეგაც სესხი გაუფასურებულად გამოცხადდება. ზემოაღნიშნული პერიოდის ხანგრძლივობამ შეიძლება ერთი წელიც შეადგინოს. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას „ჯგუფის“ საერთო პოლიტიკასთან ამოწმებს რისკების მართვის განყოფილება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

„ჯგუფის“ ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2013				2012			
	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	109,912	67,319	631	177,862	60,372	29,366	930	90,668
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	49,954	87	-	50,041	32,371	1,284	-	33,655
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	471,599	2,036	4,538	478,173	345,188	-	-	345,188
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - გასაყიდად არსებული	53,670	-	-	53,670	11,551	-	-	11,551
სხვა აქტივები	6,133	-	-	6,133	134	-	460	594
	691,268	69,442	5,169	765,879	449,616	30,650	1,390	481,656
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	28,482	114	62,925	91,521	71	818	58,613	59,502
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	440,882	47,408	31,862	520,152	241,306	42,703	9,130	293,139
სხვა ნასესხები სახსრები	2,590	43,721	45,397	91,708	-	39,853	53,032	92,885
სუბორდინირებული სესხი	-	-	21,077	21,077	-	-	20,127	20,127
სხვა ვალდებულებები	14,998	-	6	15,004	7,484	70	-	7,554
	486,952	91,243	161,267	739,462	248,861	83,444	140,902	473,207
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	204,316	(21,801)	(156,098)	26,417	200,755	(52,794)	(139,512)	8,449
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	88,275	20	21,735	110,030	50,334	3,574	24,007	77,915

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია თითოეული ტიპის უზრუნველყოფის საგნის მიღებისა და შეფასების სახელმძღვანელო.

ხელმძღვანელობა ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას და დამატებით უზრუნველყოფას მოითხოვს შესაბამისი ხელშეკრულების მიხედვით.

„ჯგუფის“ პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება „ბანკის“ მოთხოვნების დასაფარად.

კრედიტის უზრუნველყოფის მისაღები ფორმების სია პერიოდულად გადაისინჯება. „ჯგუფის“ კრედიტის უზრუნველყოფის თითოეული ფორმისთვის ჩამოყალიბებული აქვს მოთხოვნები. დაგირავებული ქონების ღირებულება განისაზღვრება საბაზრო ფასის საფუძველზე, ლიკვიდურობის მარყის გათვალისწინებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფა გამოიყენება შეთავაზებული კრედიტის თანხის გასაზრდელად და არა კრედიტის დამტკიცების ერთადერთ მიზეზად. როდესაც ხდება უზრუნველყოფის საგნის მიღება, საჭიროა საკრედიტო განაცხადის ფორმაში ყველა დეტალის, მათ შორის უზრუნველყოფის ტიპის, ღირებულების და მისი გადამოწმების სიხშირის ასახვა. თუ შესაძლებელია, „ბანკის“ წარმომადგენელმა უნდა შეამოწმოს უზრუნველყოფის საგნის ფიზიკური არსებობა.

„ჯგუფი“ დაგირავებული ქონების სამართლიან ღირებულებას ხელახლა აფასებს უზრუნველყოფის თითოეული ფორმისთვის დადგენილი სიხშირით და საჭიროების შემთხვევაში მოითხოვს დამატებით გირაოს ან კრედიტის უზრუნველყოფის სხვა მისაღებ ფორმებს.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ „ჯგუფმა“ ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, „ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა, ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა, იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით, და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

„ჯგუფი“ ფლობს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რომლის უზრუნველყოფითაც საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია სებ-იდან სახსრების მოზიდვა. „ჯგუფი“ ასევე ფლობს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც შეუძლია გამოიყენოს ლიკვიდურობის მიზნით.

„ბანკი“ აფასებს და მართავს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2013	2012
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	38%	32%

2013-ში საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მინიმალური ლიმიტი იყო 30% (2012: 30%).

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფის“ ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, „ჯგუფი“ მოელოს, რომ მენაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს „ჯგუფს“ მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია „ჯგუფის“ დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთიანი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

<i>არაწარმოებული ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	36,854	3,226	676	29,732	24,954	95,442
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	354,635	54,095	69,922	37,539	9,821	526,012
სხვა ნასესხები სახსრები	12,089	921	9,087	10,117	67,570	99,784
სუბორდინირებული სესხი	343	-	339	690	27,722	29,094
სხვა ვალდებულებები	7,686	3,829	242	3,214	33	15,004
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	411,607	62,071	80,266	81,292	130,100	765,336

დაფარული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დადებითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(10,430)					(10,430)
გადინება	10,418					10,418

დაფარული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების უარყოფითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(26,104)					(26,104)
გადინება	26,383					26,383

<i>არაწარმოებული ვალდებულებები 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	11,265	18,850	5,446	830	27,793	64,184
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	196,570	17,904	41,858	29,731	12,794	298,857
სხვა ნასესხები სახსრები	13,589	813	2,110	11,289	76,694	104,495
სუბორდინირებული სესხი	344	-	337	686	28,093	29,460
სხვა ვალდებულებები	1,358	3,122	180	2,877	17	7,554
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	223,126	40,689	49,931	45,413	145,391	504,550

დაფარული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დადებითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	-	(19,642)	-	-	-	(19,642)
გადინება	-	19,182	-	-	-	19,182

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას „ჯგუფის“ პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით.

	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2013	25,370	11,385	26,078	20,158	27,039	110,030
2012	6,502	13,982	23,205	24,410	9,816	77,915

„ჯგუფის“ ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

„ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს „ჯგუფი“ შეინარჩუნებს ახლო მომავლის განმავლობაში, ხოლო თანხების განადგობის შემთხვევაში კი „ჯგუფი“ მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას ისე, რომ „ჯგუფმა“ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. აღნიშნული ნაშთები შესულია ზემოთ არსებული ცხრილის „მოთხოვნამდე და 1 თვის ჩათვლით“ კატეგორიაში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოური ვალუტის კონცენტრაციის გარდა, „ჯგუფის“ წინაშე არ არსებობს რაიმე სახის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკის კონცენტრაცია.

საბაზრო რისკი – სავაჭრო

დირექტორთა საბჭომ დააწესა მისაღები რისკის ლიმიტები. „ჯგუფის“ საქმიანობა საბაზრო რისკის ფარგლებში შემოიფარგლება ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატებით, საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქებით, სადეპოზიტო სერტიფიკატების ოპერაციებით, აგრეთვე, ბანკთაშორისი სესხებითა და დეპოზიტებით, და საბირჟო ოპერაციებით. „ჯგუფი“ არ ვაჭრობს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით.

საბაზრო რისკი – არასავაჭრო

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. მოცემული ცხრილი ასახავს „ჯგუფის“ კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა მიუთითებს იმაზე, თუ რა ზეგავლენას ახდენს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება ერთი წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე, იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ შემოსავლის მრუდი პარალელურად გადაადგილდება.

<i>ვალუტა</i>	<i>საბაზისო ერთეულის ზრდა 2013</i>	<i>დასაბეგრი მოგების მგრძობელობა 2013</i>
აშშ დოლარი	0.03%	(17)
აშშ დოლარი	(0.03%)	17
ლარი	0.75	(46)
ლარი	(0.75%)	46

<i>ვალუტა</i>	<i>საბაზისო ერთეულის ზრდა 2012</i>	<i>დასაბეგრი მოგების მგრძობელობა 2012</i>
აშშ დოლარი	0.03%	(14)
აშშ დოლარი	(0.03%)	14

სავალუტო რისკი

„ჯგუფს“ აქვს სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკს განაპირობებს ღია პოზიცია უცხოურ ვალუტებში და ბაზარზე სავალუტო განაკვეთების არასახარბიელო მოძრაობა, რამაც შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს „ჯგუფის“ ფინანსურ შედეგებზე. დირექტორთა საბჭოს სეზ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე „ჯგუფს“ 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზის დროს ფასდება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ყველა დანარჩენი პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძობიარე ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე მომხდარი გავლენა არ განსხვავდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე გავლენისგან. ცხრილში მოცემული უარყოფითი თანხები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი თანხები ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

<i>ვალუტა</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა 2013</i>	<i>ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2013</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა 2012</i>	<i>ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2012</i>
	აშშ დოლარი	4.73%	(16)	(0.75%)
ევრო	9.35%	3	1.34%	(7)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	სავალუტო	ეფექტი	სავალუტო	ეფექტი
	კურსის	დაბეგვრამდე	კურსის	დაბეგვრამდე
	პროცენტული	მოგებაზე	პროცენტული	მოგებაზე
	შემცირება	2013	შემცირება	2012
აშშ დოლარი	(4.73%)	16	0.75%	(28)
ევრო	(9.35%)	(3)	(1.34%)	7

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს „ჯგუფის“ ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც „ჯგუფის“ კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან. მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში.

ეფექტი ერთი წლის დაუბეგრავ მოგებასა და კაპიტალზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდგენაირად ჩამოყალიბდება:

	ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე
2013	6,913
2012	5,748

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. „ჯგუფი“ ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, „ჯგუფი“ ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზირებასა და შიდა აუდიტს.

2013 წლის 31 დეკემბრისთვის „ჯგუფმა“ სადაზღვევო კომპანია „აი-სი ჯგუფისგან“ შეიძინა თაღლითობის შემთხვევების დაზღვევა 868 ლარის ოდენობის სადაზღვევო პრემიით (2012 წ.: 828 ლარი). დაზღვევის მთლიანი თანხა სადაზღვევო კომპანია „ლოიდმა“ გადააზღვია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

„ჯგუფის“ დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულების სისტემატური შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს, მაგალითად, საინვესტიციო ქონებისა და შენობებისთვის.

ისეთ მნიშვნელოვან აქტივებს, როგორცაა საინვესტიციო ქონება და შენობები, გარე შემფასებლები აფასებენ. გარე შემფასებლების დაქირავების თაობაზე დირექტორთა საბჭო ყოველწლიურად იღებს გადაწყვეტილებას. შერჩევის კრიტერიუმებში შედის ბაზრის ცოდნა, რეპუტაცია, დამოუკიდებლობა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა. შემფასებლების როტაცია ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ხდება. დირექტორთა საბჭო, „ჯგუფის“ გარე შემფასებლებთან გამართული განხილვების შემდეგ „ბანკი“ გადაწყვეტს, თითოეულ შემთხვევაში შეფასების რომელი მეთოდები და მდგენელები გამოიყენოს.

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია „ჯგუფის“ სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე. ამ ანალიზისთვის დირექტორთა საბჭო, „ჯგუფის“ გარე შემფასებლებთან ერთად ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მდგენელებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, „ჯგუფმა“ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთიანი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	53,616	54	53,670
საინვესტიციო ქონება, სულ მიწა	-	-	26,926	26,926
საცხოვრებელი შენობა	-	-	10,327	10,327
არასაცხოვრებელი შენობა	-	-	6,864	6,864
სულ გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	-	-	9,735	9,735
მიწა	-	-	22,787	22,787
საოფისე შენობა	-	-	186	186
სერვის ცენტრები/წარმოების საშუალებები	-	-	16,148	16,148
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	-	6,453	6,453
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	12	-	12
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	486,685	486,685
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	279	279
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები				
კლიენტების მიმართ	-	-	521,493	521,493
სხვა ნასესხები სახსრები	-	89,627	-	89,627
სუბორდინირებული სესხები	-	21,077	-	21,077

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

2012 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	460	-	460
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	11,497	54	11,551
საინვესტიციო ქონება, სულ მიწა	-	-	20,723	20,723
საცხოვრებელი შენობა	-	-	12,717	12,717
არასაცხოვრებელი შენობა	-	-	6,766	6,766
სულ გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	-	-	22,977	22,977
მიწა	-	-	186	186
საოფისე შენობა	-	-	16,500	16,500
სერვის ცენტრები/წარმოების საშუალებები	-	-	6,291	6,291
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	345,874	345,874
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები				
კლიენტების მიმართ	-	-	293,991	293,991
სხვა ნასესხები სახსრები	-	90,261	-	90,261
სუბორდინირებული სესხები	-	20,127	-	20,127

31 დეკემბრით დასრულებული 2013 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2012 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია „ჯგუფის“ ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ არის ასახული სამართლიანი ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორცაა ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

	აუღიარე-			აუღიარე-		
	საბალანსო ღირებულება 2013	სამართლიანი ბელი ღირებულება 2013	ბელი მოგება/ (ზარალი) 2013	საბალანსო ღირებულება 2012	სამართლიანი ბელი ღირებულება 2012	ბელი მოგება/ (ზარალი) 2012
ფინანსური აქტივები						
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	478,173	486,685	8,512	345,188	345,874	686
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები						
კლიენტების მიმართ	520,152	521,493	(1,341)	293,139	293,991	(852)
სხვა ნასესხები სახსრები	91,708	89,627	2,081	92,885	90,261	2,624
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			9,252			2,458

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით ან აქვს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც უკვე აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ერთი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია შეფასების მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს, ზოგ შემთხვევაში კი როგორც დაკვირვებად, ისე არადაკვირვებად მონაცემებს. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს დაფინანსებული კომპანიის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, სადაც ოპერირებს დაფინანსებული კომპანია.

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს და ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

ძირითადი საშუალებები (მიწა და შენობა-ნაგებობები) და საინვესტიციო ქონება

ქონების საბაზრო ფასი განისაზღვრება აქტიური ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით. საბაზრო მიდგომა გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენება მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობს მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

თანხა	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობიერება სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება						
26,926						
მიწა	10,327	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი	0.06-412.5 (60.62) ლარი	კვ.მ.	90-25,019 (3,084)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,029-ით
საცხოვრებელი შენობა	6,864	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი	0.23-1,782 (511.12) ლარი	კვ.მ.	24-6,005 (199)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 695-ით
არასაცხოვრებელი შენობა	9,735					
7,952	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი		5-3,804.25 (1,017.41) ლარი	კვ.მ.	7-6,528 (193)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 728-ით
1,783	შემოსავლის მეთოდი	კაპ. კოეფიციენტი	10.78%-13.85% (11.85%) ლარი			კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 210-ით
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები						
22,787						
მიწა	186	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი	0.06-412.5(60.62) ლარი	კვ.მ.	90-25,019 (3,084)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 19-ით
საოფისე შენობა	16,148	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი	907-3,884 (2,187) ლარი	კვ.მ.	900-4,725 (1,957)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,801-ით
სერვის ცენტრები/წარმოების საშუალებები	6,453					
6,218	საბაზრო მეთოდი კვ.მ.-ის ფასი		337-7,662 (1,741) ლარი	კვ.მ.	13-750 (147)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 524-ით
235	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის იჯარის სავარაუდო ფასი თვეში	21-28(24) ლარი	კვ.მ.	17-100 (59)	1 კვ.მ.-ის თვიური იჯარის სავარაუდო ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 27-ით
		კაპ.კოეფიციენტი	15.1%	კვ.მ.	17-100 (59)	კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 25-ით

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივები და ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მიხედვით. „ბანკის“ არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ფინანსური ვალდებულებებისთვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა.

გეპის ანალიზის წარდგენისა და „ჯგუფის“ ლიკვიდურობის რისკის მართვის შემდეგი ძირითადი პრინციპები ეფუძნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდების ერთობლიობასა და „ბანკის“ პრაქტიკას:

- ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტი წარმოადგენს მაღალი ლიკვიდურობის აქტივებს და კლასიფიცირებულია როგორც „მოთხოვნამდე, 1 თვემდე ან ნაკლები“.
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კლასიფიცირებულია დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მიხედვით.
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბანკებისგან და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხა, სხვა აქტივები, ბანკებისთვის და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხა, სხვა ნასესხები სახსრები და ვალდებულებები ჩართულია გეპის ანალიზის ცხრილში ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ დაფარვამდე დარჩენილ ვადაზე დაყრდნობით.
- კლიენტთა დეპოზიტების დივერსიფიცირება დეპოზიტორთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით და „ჯგუფის“ გამოცდილება მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და დეპოზიტები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია გეპის ანალიზის ცხრილში მითითებული სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით „ჯგუფის“ მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „სტაბილურ ნაწილთან“ დაკავშირებით ვარაუდის საფუძველზე.

2013

	მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე	1 თვიდან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	ვადაგადა- ცილებული	გაურკვევე- ლი ვადის	სულ
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	177,862	-	-	-	-	-	-	177,862
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	8,323	6,699	7,403	8,059	19,557	-	-	50,041
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	29,118	51,638	59,771	87,007	248,395	2,244	-	478,173
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	27,807	20,960	4,849	-	-	54	53,670
- გასაყიდად არსებული სხვა აქტივები	6,086	30	13	3	1	-	-	6,133
სულ	221,389	86,174	88,147	99,918	267,953	2,244	54	765,879
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	36,783	2,666	-	28,458	23,614	-	-	91,521
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	102,177	69,159	77,298	35,749	235,770	-	-	520,152
სხვა ნასესხები სახსრები	11,985	438	8,176	7,848	63,261	-	-	91,708
სუბორდინირებული ვალი	241	-	-	-	20,836	-	-	21,077
სხვა ვალდებულებები	7,686	3,829	242	3,214	33	-	-	15,004
სულ	158,872	76,092	85,716	75,269	343,514	-	-	739,462
წმინდა	62,517	10,083	2,431	24,649	(75,561)	2,244	54	26,418
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	62,517	72,600	75,032	99,681	24,120	26,364	26,418	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2012							
	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>ვადაგადა- ცილებული</i>	<i>გაურკვევე- ლი ვადის</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	90,668	-	-	-	-	-	-	90,668
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	6,082	4,973	6,717	4,882	11,001	-	-	33,655
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	22,004	43,206	48,744	56,248	171,578	3,408	-	345,188
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - გასაყიდად არსებული	10,470	-	1,027	-	-	-	54	11,551
სხვა აქტივები	95	473	25	1	-	-	-	594
სულ	129,319	48,652	56,513	61,131	182,579	3,408	54	481,656
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	11,205	18,311	4,970	-	25,016	-	-	59,502
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	55,432	27,446	50,785	30,072	129,404	-	-	293,139
სხვა ნასესხები სახსრები	13,468	317	1,098	8,846	69,156	-	-	92,885
სუბორდინირებული ვალი	247	-	-	-	19,880	-	-	20,127
სხვა ვალდებულებები	1,358	3,122	180	2,877	17	-	-	7,554
სულ	81,710	49,196	57,033	41,795	243,473	-	-	473,207
წმინდა	47,609	(544)	(520)	19,336	(60,894)	3,408	54	8,449
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	47,609	47,065	46,545	65,881	4,987	8,395	8,449	-

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „მშობელი ბანკისგან“ მიღებულმა დაფინანსებამ 129,399 ლარი შეადგინა (2012 წ.: 131,770 ლარი). ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს „ჯგუფი“ შეინარჩუნებს ახლო მომავალში, ხოლო თანხების განადგობის შემთხვევაში კი „ბანკი“ მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას ისე, რომ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა. იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

გრძელვადიანი სესხები ძირითადად არ არის ხელმისაწვდომი საქართველოში. თუმცა საქართველოს ბაზარზე ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2013			2012		
	„მშობელი ბანკი“	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე -ზული პირები	ხელმძღვანელ ობის მთავარი წარმომადგენლები	„მშობელი ბანკი“	საერთო კონტროლს დაქვემდებარე -ზული პირები	ხელმძღვანელ ობის მთავარი წარმომადგენლები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	331	22,916	-	351	17,372	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი	-	-	387	-	-	54
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	-	(3)	-	-	(1)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	-	-	384	-	-	53
სხვა აქტივები	-	-	-	460	-	-
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ (მე-14 შენიშვნა)	62,925	-	-	58,611	2	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	23,084	1,543	-	15,831	1,089
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	45,397	-	-	53,032	-	-
სუბორდინირებული სესხი	21,077	-	-	20,127	-	-
სხვა ვალდებულებები	6	-	2,229	-	-	2,052

საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ – ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამოდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან „ბანკთან“ ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლ ქვეშ (მათ შორის შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები). წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში საერთო კონტროლ ქვეშ მყოფი იურიდიული პირები მოიცავს იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან ვითიბი ჯგუფის წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც კონტროლდებიან რუსეთის ფედერაციის მიერ.

2005 წლის 25 ოქტომბერს „ჯგუფმა“ „მშობელი ბანკთან“ დადო ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის - 12,000 ათასი აშშ დოლარის საერთო ღირებულებით, გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა ლიბორ +6%-ის დონეზე, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2019 წლის 26 ოქტომბრამდე. ვითიბის ჯგუფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, სესხის დაფარვა მოხდება მხოლოდ „ბანკის“ ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ ბონუსებს 2,141 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 1,977 ლარი) და საშვებულებო ანაზღაურებას 86 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 75 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

	2013			2012		
	„მშობელი ბანკი“	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელ ობის მთავარი წარმომადგენლები	„მშობელი ბანკი“	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელ ობის მთავარი წარმომადგენლები
საპროცენტო შემოსავალი	1	76	34	1	60	6
საპროცენტო ხარჯი	(7,759)	(686)	(106)	(7,335)	(611)	(83)
სესხის გაუფასურების დანარჩენი მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	-	-	(4)	-	-	(1)
საკომისიო ხარჯი	-	11	1	-	12	1
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში	(2)	(76)	-	(52)	(63)	-
შესრულებული გარიგებებიდან	585	115	3	968	108	2

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 4,068 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 3,810 ლარი).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მთავარი რგოლი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისგან და დირექტორატის 5 წევრისგან.

2013 და 2012 წლებში „ჯგუფს“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

„ბანკი“ ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. „ბანკის“ კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა მეთოდიკით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

„ბანკის“ კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, „ბანკის“ მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად.

„ბანკი“ მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით „ბანკმა“ შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებიდან „ბანკის“ მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საზედამხედველო კაპიტალი შედგება პირველადი კაპიტალისაგან, რომელიც, შედგება აქციებისაგან, სარეზერვო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან გარდა მიმდინარე წლის მოგების/ზარალი, მინუს „ბანკის“ საწესდებო კაპიტალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. საზედამხედველო კაპიტალის მეორე კომპონენტი მეორადი კაპიტალია, სადაც შედის მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი, საერთო რეზერვები (არაუმეტეს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა) და სუბორდინირებული გრძელვადიანი სესხი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიზი ბანკი ჯორჯია“ 2013 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათასი ლარი)

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით „ბანკი“ ვალდებულია შეინარჩუნოს მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის სავალდებულო კოეფიციენტი 12.10% (2012 წ.: 13.48%) იყო.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით „ბანკი“ ასევე ვალდებულია იქონიოს პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 8%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 7.78% იყო (იხ. 27-ე შენიშვნა). 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის „ბანკმა“ ასევე მოიპოვა ნებართვის წერილი ეროვნული ბანკისგან, რომლის მიხედვითაც სებ-ი მას ავალდებულებს, იქონიოს პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 7.5%-ის ოდენობით 2014 წლის 31 მარტამდე.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შესაბამისობაში იყო სებ-ის ნორმატიულ მოთხოვნებთან.

ბაზელ I-ს შესაბამისად და სებ-ის მოთხოვნების გათვალისწინებით გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობა შემდეგია:

	2013	2012
პირველი რიგის კაპიტალი	90,681	68,684
მეორე რიგის კაპიტალი	28,996	27,991
სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის	119,677	96,675
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	633,928	624,740
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	18.88%	15.47%

27. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2014 წლის 28 თებერვლისთვის „ბანკის“ მთავარი აქციონერის - ლს „ბანკი ვეტბეს“ გადაწყვეტილებით დამტკიცდა დამატებითი აქციების ემისია კაპიტალის 11,000 ლარით გაზრდის მიზნით. ლს „ბანკი ვეტბე“ აპირებს ისარგებლოს უპირატესი შესყიდვის უფლებით და გადარიცხავს 10,625 ლარს - თავისი საკუთრების პროპორციულ წილს 2014 წლის მარტის ბოლოსთვის. საწესდებო კაპიტალის გაზრდის შემდეგ „ბანკი“ სავარაუდოდ დააკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნას კაპიტალის ადეკვატურობასთან დაკავშირებით.