

**სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული  
საანგარიშგებო წლისათვის  
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად

# ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

## შინაარსი

### დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	3
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	4
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	5
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	6
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება .....	7

### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი .....	8
2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა .....	9
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები .....	19
4. სააღრიცხვო პოლიტიკში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება .....	21
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები .....	22
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები .....	27
7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ .....	28
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები .....	28
9. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები .....	30
10. მირითადი საშუალებები .....	31
11. საინვესტიციო ქონება .....	32
12. გადასახადები .....	32
13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები .....	34
14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე .....	36
15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე .....	36
16. სხვა ნასესხები სახსრები .....	37
17. კაპიტალი .....	38
18. პირობითი ვალდებულებები .....	38
19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან .....	40
20. სხვა შემოსავალი .....	40
21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი .....	41
22. რისკის მართვა .....	41
23. სამართლიანი ღირებულებების შეფასება .....	53
24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვალიანობის ანალიზი .....	60
25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები .....	62
26. კაპიტალის ადეკვატურობა .....	63



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

შპს თუაი საქართველო  
საქართველო, 0105 თბილის  
ქოტე აფხაზის ქუჩა 44  
ტელ: +995 (32) 215 8811  
ფაქს: +995 (32) 215 8822

## დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯიას)“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში „ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 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 დავგევმოთ 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 სამართლიანი 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 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ეს იყაო სისამართველო

10 მარტი, 2015 წ.

# ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სა „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	212,621	177,862
მოთხოვები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	63,960	50,041
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	611,020	478,173
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	73,880	53,670
ძირითადი საშუალებები	10	33,142	33,284
სარწვეულიციო ქონება	11	24,352	26,926
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		87	34
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	1,085	3,021
სხვა აქტივები	13	6,122	10,624
<b>სულ აქტივები</b>		<b>1,026,269</b>	<b>833,635</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14	56,758	91,521
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	704,718	520,152
სხვა ნასესხები სახსრები	16	100,897	91,708
სხვა ვალდებულებები	13	11,713	16,606
სუბორდინირებული სესხი	25	26,879	21,077
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>900,965</b>	<b>741,064</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	17	171,293	160,293
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		943	963
აკუმულირებული ზარალი		(46,932)	(68,685)
სულ კაპიტალი		125,304	92,571
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>1,026,269</b>	<b>833,635</b>

ხელმოწერილი და წერადართულია გამოსაცემად „ბანკის“ დირექტორთა საბჭოს მიერ 2015 წლის 10 მარტს:



მამუკა მერიაშვილი  
ფინანსური დირექტორი

8-64 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების  
განუყოფელი ნაწილია

# ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

**მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათას ლარში)

	<b>შემჩერება</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	77,679	66,536	
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,702	1,275	
ფულადი სახსრები და მათი კვორალებულები	2,332	987	
მოთხოვნები ბანკებისა და საკრძალორის ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	<u>2</u>	<u>10</u>	
	<u>83,715</u>	<u>68,808</u>	
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(26,277)	(19,975)	
მოთხოვნები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები	<u>(8,756)</u>	<u>(9,195)</u>	
სუბორდინირებული სესხი	<u>(1,504)</u>	<u>(1,343)</u>	
	<u>(36,537)</u>	<u>(30,513)</u>	
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>			
სესხის გაუფასურების წმინდა რეზერვის ამობრუნება	8	47,178	38,295
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვის ამობრუნების შემდგომ		<u>2,051</u>	<u>4,275</u>
		<u>49,229</u>	<u>42,570</u>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	19	8,196	5,835
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		922	4,566
- საკურსო სხვაობები		4,813	(1,042)
წმინდა შემოსულობა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		-	32
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	11	1,416	1,702
წმინდა მოგება საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	(42)	498
სხვა შემოსავალი	20	6,021	4,685
არასაპროცენტო შემოსავალი		<u>21,326</u>	<u>16,276</u>
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი</b>	21	(30,463)	(27,699)
ცევთა	10	(3,154)	(2,941)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(13,304)	(11,744)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები		<u>35</u>	<u>(15)</u>
არასაპროცენტო ხარჯი		<u>(46,886)</u>	<u>(42,399)</u>
<b>მოგება მოგების გადასახადით დაშეგვრამდე</b>			
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	23,669	16,447
წმინდა მოგება		<u>(1,936)</u>	<u>(3,166)</u>
		<u>21,733</u>	<u>13,281</u>

8-ტე გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების  
განუყოფელი ნაწილია

# ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი მანკი ჯორჯია“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშებია

**სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშებია**

**31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათას ლარში)

	<u>შემოშვნა</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
წმინდა მოგება	21,733	13,281	
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:			
მოგება-ზარალის ანგარიშებაში რეკლასიფიცირებული გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აღიარებული მოგება	-	(32)	
მოგების გადასახადით დახეგვის გაულენა	-	5	
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება	-	(27)	
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:			
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:	-	-	
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა	0	(27)	
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	<u>21,733</u>	<u>13,254</u>	

**ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი**

**სს „ვითამზი ბანკი ჯორჯია“**

**2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**

**კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათასი ლარი)

შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და მენეჯერის გადაფა- სების რეზირვი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდე- ბის აუდიარე- ბელი მოგებას/ (ზარალი)	აკუმული- რებული ზარალი სულ კაპიტალი		
			984	27	(78,234)	70,820
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წლის მთლიანი სრული შემოსავალი სააქციო კაპიტალის გამოშვება ქონების გადაფასების რეზირვის ცვეთა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	17	12,250	–	(27)	13,281	13,254
გამოცხადებული დივიდენდები	17	–	–	–	–	–
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წლის მთლიანი სრული შემოსავალი სააქციო კაპიტალის გამოშვება ქონების გადაფასების რეზირვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	17	11,000	–	–	–	11,000
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		171,293	943	–	(46,932)	125,304

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათასი ლარი)

	<i>მენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მიღებული პროცენტი		85,095	71,733
გადახდილი პროცენტი		(36,058)	(28,179)
მიღებული საკომისიო		13,343	9,608
გადახდილი საკომისიო		(4,748)	(3,563)
უცხოურ გალუტში შემდგარი გარიგებულიდან წმინდა რეალიზებული შემოსაბალი /გასავალი/		(637)	5,242
სხვა მიღებული შემოსავალი		5,789	3,759
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(29,863)	(26,443)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(12,116)	(12,225)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებები ცვლილებებამდე		20,805	19,932
<b>საოპერაციო აქტივების წმინდა /ზრდა/ /კლება</b>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(13,339)	(16,327)
სხვა აქტივები		(110,195)	(124,322)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა /კლება/		4,703	(5,910)
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(39,497)	29,431
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		173,152	219,211
სხვა ვალდებულებები		(5,822)	6,134
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადასახადი		29,807	128,149
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(99)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		29,807	128,050
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>			
გაძაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(224,793)	(109,406)
შემოსულობა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		204,911	67,417
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(3,711)	(2,032)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		19	2,693
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		8,495	4,940
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(599)	(7,699)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(15,678)	(44,087)
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>			
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	17	11,000	12,250
სხვა ნახესხები სახსრებიდან ზრდა		32,961	32,135
შემოდგრება სუპორდონირებული სესხიდან		5,519	
სხვა ნახესხები სახსრების დაფარვა		(29,757)	(37,552)
გადახდილი დივიდენტები	17	(3)	(3,704)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		19,720	3,129
სავალუტო კურსის ცვლილების გაულენა ფულად სახსრებსა და მათ დაფარვალებზე		910	102
ფულადი სახსრების და მათი კურსალენტების წმინდა ზრდა /კლება/		34,759	87,194
ფულადი სახსრები და მათი კურსალენტები, პერიოდის დასაწერი	6	117,862	90,668
ფულადი სახსრები და მათი კურსალენტები, პერიოდის ბოლო	6	212,621	177,862

8-64 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების  
განუყოფელი ნაწილია

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 1. შესავალი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა საქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. 2006 წლის 7 დეკემბერს „ბანკია“ შეცვალა 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 ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორაციულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. „ბანკის“ სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკის“ აქცეს 18 ფილიალი (10 მათგანი თბილისში) და 12 სერვისი ცენტრი. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკის“ ჰქონდა 16 ფილიალი (8 მათგანი თბილისში) და 1 სერვისი ცენტრი.

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

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

აქციონერი	2014 %	2013 %
დსს „ბანკი ვეტერე“	96.81	96.59
შპს „ლაკარპა ქწურელი ინიციატივისი“	1.80	1.92
სხვა	1.39	1.49
სულ	100.0	100.0

დსს „ბანკი ვეტერე“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) წარმოადგენს „ბანკის“ პირდაპირ მშობელს. „ჯგუფის“ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის რუსეთის ფედერაცია, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობს „მშობელი ბანკის“ მიერ გამოშვებული აქციების 60.9%-ს (2013 წ.: 60.9%).

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ „ბანკის“ აქციებს.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ბანკის“ თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგინდა 1,116-ს (2013 წ.: 1,046).

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

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

#### „ჯგუფის“ მულობრივობაში არსებული წილი

დასახელება	ქვეყანა	2014	2013	შეკრთვების თარიღი	საქმიანობა
შპს „ქართული საფონდო კომპანია“	საქართველო	100%	100%	1999 წლის 24 ივნისი	ფინანსური მომსახურება (უმოქმედო)
შპს „ჯითი+“	საქართველო	100%	100%	2008 წლის 4 ნოემბერი	ვაჭრობა და კომერცია (უმოქმედო)

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 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“ (შემდეგში მოხსენიებული, როგორც „ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შეწობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად არსებული საივესტიციო 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 აღნიშულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

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

#### შეილობილი კომპანიები

შეილობილი კომპანიები არის ის სამეურნეო სუბიექტები, რომელთა საწესდებო კაპიტალის ნახევარზე მეტ წილს „ბანკი“ ფლობს ხმის უფლებით, ან მას აქვს უფლება განახორციელოს ამ ორგანიზაციების საქმიანობაზე კონტროლი. შეილობილი 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 ტრანსაქციები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ ტრანსაქციებიდან, ასევე ზარალი ამ ტრანსაქციებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ანგარიშგების შედგენის მიზნით სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში შეილობილი კომპანიების საღრიცხვო პოლიტიკა იცვლება მშობელი კომპანიის საღრიცხვო პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

#### ფინანსური აქტივები

##### თავდაპირველი აღიარება

ზას 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 „ჯგუფის შესყიდვის ან გაყიდვის ვალდებულება იყისრა. 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 „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებითი 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, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზაზე, აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრავო 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, რომელიც საცხოვის „ჯგუფი“ გასაყიდად ფლობს ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე სხვა კატეგორიაში. გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომელიც გამოიჩინება 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 რეკლასიფიციის თარიღის მდგომარეობით გახდება ამ ქაღალდების ახალი ამორტიზებული ღირებულება. დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე ინსტრუმენტების გადაფასების რეზერვები, რეკლასიფიციის 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, რომელიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირდებული ხარჯებით.

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

- ▶ თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზაზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე.ი. 1 დონის მდგენელი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზო ინფორმაციას, მაშინ „ჯგუფი“ აღიარების სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასის შორის, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ „ჯგუფი“ ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს, როგორც შემოსაულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მდგენელები გახდება ბაზაზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)  
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას „ჯგუფი“ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ახორციელებს  
ოპერაციებს, რომლებშიც მიმოთხადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სკოპებს. ამგვარი ფინანსური  
ინსტრუმენტები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება  
ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზო  
და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები,  
როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადგებითა, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი  
ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან შედებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის  
კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში, 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“ წარმოებობა ვალდებულება, რომ  
გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგარად დააკავაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა  
გარკვეული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის საწაცვლოდ დაკაველება წილობრივი  
ინსტრუმენტის განსაზღვრული რაოდენობის მიზებისა ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს  
ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების, კლიენტების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და  
სუბირდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი  
ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ  
სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფუქტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.  
მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში ხდება ვალდებულების  
აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

საკრედიტო ინსტრუმენტების წინაშე ვალდებულება წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მოზიდულია „ჯგუფის“  
ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს თანხებს, რომლებიც მიღებულია  
მირითადი საქმიანობის მიზნებისთვის და საერთაშორისო საკრედიტო ინსტრუმენტთან დადებული შესაბამისი  
ხელშეკრულებების თანახმად „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  
ანგარიშებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან საიჯარო შემოსავლის აღიარება მოგებაში ან  
ზარალში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარის წამახალისებელ ფაქტორებზე ჯამური  
დანახარჯის აღიარება ხდება იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო შემოსავლის წრფივი მეთოდით შემცირების  
სახით. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლების მიღების თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები საიჯარო აქტივების  
საბაზო ღირებულებას ემატება.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება) ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაოდ მოვლენის არსებობას. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელისც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ წაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების არსებობის ობიექტური ნიშანი შეიძლება იყოს ის ფაქტი, რომ მევალე ან მევალეთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს სესხის პროცენტის ან მირითადი თანხის გადახდის გადახდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი მომავალ წაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორიცა ცვლილებები ერთაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

კლაუსტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მოთხოვნები მანკეტისა 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 კოლექტურად. 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 კოლექტურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტური შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის სამაღანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი წაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც კურ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბაზანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბაზანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირებელ 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 წაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირებელი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი წაკადების შიმდინარე ღირებულების გამოირთმევით, ასახავს ფულად წაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამოირთმევით, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა შიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება) ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრული მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტურდება ამჟამინდელ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომელიც არ მოქმედებდა ისტორიული ზარალის წლებში, და არ იქნას გათვალისწინებული ისტორიული ზარალის პერიოდის ის გარემოებები, რომელიც ამჟამად აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და უკავშირდება წლიდან წლამდე გარკვეული თარიღისათვის მომხდარ ცვლილებებს. სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით გამოყენებული შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების 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, რსაც აკლდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალი), ამოღება-ზარალის 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, როგორითაც - 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 იმის მიზნით გაუფასურების გაუფასურების მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ გაუფასურების შემდგომ მოვლენას, ხდება გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახვით.

#### ფინანსური აქტივების რესტრუქტურიზაცია

საჭიროების შემთხვევაში დროდადრო „ჯგუფი“ ახდენს თავის ფინანსური აქტივების რესტრუქტურიზაციას. 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 საბაზო საპროცენტო განაკვეთზე დაბალია, მაშინ თავდაპირველი აღიარებით გამოწვეული ზარალი აღიარებული იქნება საანგარიშგებო პერიოდში;

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

#### ფინანსური აქტივების რესტრუქტურიზაცია (გაგრძელება)

- თუ სესხის რესტრუქტურიზაცია არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმძელეებს 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 რესტრუქტურიზაციის თარიღისათვის ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, სესხის ახალი საბალანსო ღირებულება გამოითვლება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულება რესტრუქტურიზაციის შემდეგ. სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს რესტრუქტურიზაციის თარიღისათვის მოქმედი საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას. ამ შემთხვევაში განსხვავება სესხის რესტრუქტურიზაციამდელ საბალანსო ღირებულებასა და რესტრუქტურიზაციის შემდეგ მის სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარებულია, როგორც სესხის რესტრუქტურიზაციის შედეგად მიღებული ზარალი.
- თუ სესხის გაუფასურება ხდება რესტრუქტურიზაციის შემდეგ, მაშინ „აგუფა“ სესხის აღდგენადი ღირებულების გამოსათვლელად ახალი ფულადი ნაკადებისთვის იყენებს თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს. სხვაობა გადაანგარიშებული ახალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას. რომელიც მოიცავს უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან მისაღებ ამონაგებს, და სესხის რესტრუქტურიზაციამდე მის საბალანსო ღირებულებას შორის შეტანილი მიმდინარე პერიოდის სესხის გაუფასურების ხარჯებში.

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

##### ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალიზიური ფინანსური აქტივების აგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- „აგუფა“ დათმი აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- „აგუფა“ (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 „ჯგუფა“ გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია მირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, „აგუფის“ მიერ აქტივის აღიარება ხდება შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და „აგუფის“ მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შემენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), „აგუფის“ 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, „აგუფის“ ჩართულობის ხარისხი შემოიღარება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 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;
- უიმედო სესხების ჩამოწერა ხდება შესაბამისი გაუფასურების რეზერვის მეშვეობით მას შემდეგ, რაც განხორციელებული იქნება სესხების ამოღების ყველა საჭირო პროცედურა და განისაზღვრება დაუბრუნებელი თანხის მოცულობა.

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

### 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 აღირცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო დირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

### ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება 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 ვალებულებებში, 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 „ვითაიში ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიაწერიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ზდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასმენები საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გულილის თავდაპირველი აღიარებიდან ან აქტივიდან და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქნიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასახელება მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, რომ არსებობს ალბათობა დასახელები მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვეთვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა შეილობილ კომპანიები, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოები ინვესტიციებიდან, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და როდესაც 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 თანხმის 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 მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში უწინ აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასებისას მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში, გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უმუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიკვითება 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 აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც, საჭიროების შემთხვევაში, აკლდება გაუფასურებების 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“ 2014 წლის კომსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

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

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

	წლები
შენობა-ნაგებობები	35-50
კომუნალური სისტემები და მსათან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	2-6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

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

შეკვეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა  
საოპერაციო ხარჯების, თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

### საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის  
მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში „ჯგუფი“ არ იყენებს  
და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით  
და შემდეგ ხელმორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო ფასის საფუძველზე, რომელზეც შეიძლება  
ნებაყოფლობით შეთანხმდნენ სათანადო ინფორმირებული მხარეები. „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების  
ღირებულება გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის  
კომსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული  
მოგება-ზარალი, მიღებული საიჯარო შემოსავლი აღირიცხება მოგება-ზარალის კომსოლიდირებულ ანგარიშგებაში  
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი  
აღიარების შემდეგ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული  
ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა  
შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრული ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია  
სასარგებლო ვკონომიკური ხანგრძლივობის – 2-20 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 „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

### 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 გამსაზღვრა.

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 საფულური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

### დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედეგის 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 აღზათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქციები 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 აღზათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სარწმუნოდ შეფასება.

### საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითაბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება) შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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 გასამრჯველო და საკომისიო

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

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

შემოსავალი დივიდენტებიდან

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 აღირიცხება 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 აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში გამხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგების მუხლები, რომელსაც აკლდება ზარალი. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1.8636 და 1.7363 ლარი, შესაბამისად, 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

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

„ჯგუფი“ მიმართავს გარკვეულ შეფასებს და დაშვებებს, რაც გაელენას 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 სამიმართო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადაწყვეტილებებს იღებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია გადაწყვეტილებები, რომლებსაც აქვთ ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

### 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 ეჭვებეშ დააყენოს „ჯგუფის“ უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

### სესხების გაუფასურების რეზერვი

„ჯგუფის“ მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღების 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 მოიუთითებენ, რომ არსებობს „ჯგუფში“ მსესხებლების გადახდის სტრუქტის ან ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესებისკენ ცვლილება, 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 მოვლებების ასახვის მიზნით, „ჯგუფი“ ყყრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების სათანადო მონაცემების კორექტობისათვის.

საანგარიშებო პერიოდში ცვლილებები შევიდა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე საცალო სესხების გაუფასურების რეზერვის გამოთვლის მეთოდოლოგიაში. ახალი მეთოდოლოგის მიხედვით დაწარგენების წორმა განისაზღვრება ამოღების მორმის (განაკვეთის) გათვალისწინებით. ამოღების წორმა გამოითვლება იმ სესხების დაწარგენების ანაზღაურების (დაფარვის) სტატისტიკური მონაცემების მიხედვით, რომლებმაც მიაღწიეს 90 დღეზე მეტ ვადაგადაცილებას. ახალი მეთოდოლოგიაზე გადასვლის მომომენტში გადასვლის ეფექტი ყველა საცალო კრედიტის მიხედვით იყო GEL 1,124 ლარი (2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცვლითი კურსის ცვლილების გათვალისწინებით, 2,700 ლარი).

### ქონების გადაფასება

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

მიწა და შენობები გადაფასებულია საბაზო ღირებულებასთან მიმართებით 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადაფასებული შენობები 2013 წლის 1 იანვრიდან აღიარებულია მათი სასარგებლო გამოყენების დარჩენილი ვადის მიხედვით. „ჯგუფის“ ხელმძღვანელობას მიაჩინა, რომ შენობებისა და მიწის საბაზოს ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების სამართლიანი ღირებულებისაგან 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. ქონების საბაზო ღირებულება დადგინდა აქტიურ ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. იხილეთ მე-10 და მე-11 შენიშვნები.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამომარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

გადასახადები

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

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

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

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

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

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

ეს ცვლილებები უშვებს კონსოლიდაციის მოთხოვნებიდან გამონაკლის ისეთი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებნ ფასს 10-ის განმარტებას „საინვესტიციო კომპანიის“ შესახებ. კონსოლიდაციის ვალდებულებისგან გათვალისწილება საინვესტიციო კომპანიებისგან მოითხოვს შეიღლობილი კომპანიების აღრიცხვას მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი დირექტულებით. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს დამატება შეეხება „ჯგუფს“, რადგან „ჯგუფის“ არცერთი სამეურნო ერთეული არ შეესაბამება ფასს 10-ის განმარტებას „საინვესტიციო კომპანიის“ შესახებ.

მასს (IAS) 32 „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაჭვითვა“ — მასს 32-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას წიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაჭვითვის უფლება. ამ დამატებების გავლენა არ აქვს „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე.

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

ფასკ 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 წარმოქმნება მანამ, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. „ფასკ“—ის ამ ინტერპრეტაციას, არანაირი გავლენა არ მოუხდება „ჯგუფის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებაზე, რადგან ამ უკანასკნელმა წინა წლებში გამოიყენა დოკუმენტით, „ბასს 37: ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და აქტივები“, განსაზღვრული აღიარების პრიციპები, რომლებიც შესაბამება „ფასკ 21“—ის მოთხოვნებს.

მასს (IAS) 39 „წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და პეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა - მასს 39-ში შესული ცვლილებები“

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტის ვალდებულებისგან ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური იმსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. „ჯგუფს“ მოცემული პერიოდის გამომავლობაში არ გადაუცია თავისი წარმოებული იმსტრუმენტები. თუმცა, ეს დამატებები გათვალისწინებული იქნება სამომავლოდ, უფლებათა გადაცემის შემთხვევაში.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ფითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

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

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების აღდგენითი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები - მასშ 36-ის შესწორება  
ამ ცვლილებებით უქმდება ფასს 13-ის „სამართლიანი ღირებულების შეფასება“ გაფლენა ბასს 36-ის „აქტივების  
გაუფასურება“ მიხედვით სავალდებულო განმარტებით შენიშვნებზე. გარდა ამისა, ეს ცვლილებები მოითხოვს  
განმარტებით შენიშვნებს აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების აღდგენითი  
ღირებულებების შესახებ, რომლებისთვისაც პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ან შემცირებულია  
გაუფასურების ზარალი. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდებია „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობასა თუ  
შედეგებზე.

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

გამოქვეწნებულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომელიც „ჯგუფის“ ვადაზე ადრე არ დაწერგა და  
რომლებიც სავალდებულოა „ჯგუფისთვის“ 2015 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდებში:

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასს-მბ გამოუშვა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ასახავს  
ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ყველა ფაზას და ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები:  
აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა მარამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა  
და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები. ფასს 9 მალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან.  
დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია  
რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესაბარისი ინფორმაცია არ არის სავალდებულო. ფასს 9-ის (2009, 2010 და  
2013 წლების) წინა ვერსიების გამოყენება დასაშვებია, თუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღი წინ უსწრებს  
2015 წლის 1 თებერვალს. ფასს 9-ის მიღება იმოქმედებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და  
შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქნიებს ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტაქტებისათვის“

„ფასს 15“ გამოიცა 2014 წლის მაისში და იგი ამკვიდრებს ახალ, 5-წანიგრან მოდელს, რომელიც უნდა იქნეს  
გამოყენებული კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვისთვის. „ბასს 17-  
ის „იჯარა“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, ფასს 4-ის „სადაზღვევო  
ხელშეკრულებები“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან და ბასს 39-ის „ფინანსური  
ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ (ან ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“, თუ ადრე იქნა მიღებული)  
მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისა და სკონტრაქტო უფლებებისგან მიღებული  
შემოსავლები, არ ხვდება ფასს 15-ის მოქმედების ფარგლებში და მათი აღრიცხვა ხდება შესაბამისი სტანდარტების  
მიხედვით.

ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების თდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის  
კლიენტისთვის საქონლის ან მოშაბაზურების მიწოდების სანაცვლოდ. ფასს 15-ის პრინციპები შემოსავლების  
შეფასებისა და აღიარების უფრო სისტემატურ მიღებობას გვთავაზობს.

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ვრცელდება ყველა საწარმოზე და ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების  
აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული ან ნაწილობრივ შეცვლილი რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულო  
2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე  
გამოყენებაც. „ჯგუფი“ ამჟამად აფასებს ფასს 15-ის გავლენას და აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი მალაში  
შესვლის თარიღისთვის.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 14 „გადავადების მარტენირებელი ანგარიშები“

ფასს 14 არის ნებაყოლობით გამოსაყენებელი სტანდარტი, რომელიც საწარმოს, რომლის საქმიანობაზეც ვრცელდება ტარიფების რეგულირება, საშუალებას აძლევს, გააგრძელოს არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მეტი წილის გამოყენება გადავადების მარტენირებელი ანგარიშების ნაშთებისთვის, ფასს-ის პირველად გამოყენებისას.

საწარმოებმა, რომლებიც გამოიყენებან ფასს 14-ს, გადავადების მარტენირებელი ანგარიშები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად უნდა წარმოადგინონ და ასახონ ამ ანგარიშებზე არსებული ნაშთების მოძრაობა ცალკე მუხლად მოგეხა-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავალის ანგარიშგებებით. სტანდარტით სავალდებულოა საწარმოს ტარიფების რეგულირების ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული რისკების, ასევე მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ტარიფების რეგულირების გავლენის გაცხადება, ფასს 14 მაღაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. რადგან „ჯგუფ“ ანგარიშგებას არსებული ფასს-ის მიხედვით ამზადებს, ეს სტანდარტი მასზე არ ვრცელდება.

ცვლილებები მასს (IAS) 19-ში „დაუტავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები: თანამშრომელთა შენატანები“

ზასს 19 მოითხოვს საწარმოსგან, რომ დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამის აღრიცხვისას გაითვალისწინოს თანამშრომლებისა და მესამე პირების შენატანები. როდესაც შენატანები დაკავშირებულია მომსახურებასთან, ისინი უნდა მიეკუთვნოს მომსახურების გაწევის პერიოდს, როგორც უარყოფითა სარგებელი, ეს ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ შენატანების რაოდენობა არ არის დამოკიდებული მომსახურების გაწევის წლების რაოდენობაზე, თრგანიზაციას აქვს უფლება, რომ ესეთი შენატანები აღიაროს, როგორც მომსახურების ღირებულების შემცირება, იმ პერიოდში, როდესაც გაიწია ეს მომსახურება, იმის ნაცვლად, რომ გადაანაწილოს შენატანები მომსახურების მიწოდების პერიოდებზე. ცვლილებები მაღაში შედის 2014 წლის 1 ივლისს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, აღნიშული ცვლილებები საგარაულო და „ჯგუფზე“ გავლენას ვერ მოახდენს, რადგან „ჯგუფზე“ შემავალ არცერთ სამეცნიერ ერთეულს არ აქვს დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამა, სადაც შენატანები შეაქვთ თანამშრომლებისა და მესამე პირებს

ცვლილებები ფასს (IFRS) 11-ში „ერთობლივი საქმიანობა: წილების შემცირება აღრიცხვა“

ფასს 11-ში შეტანილი ცვლილებები მოითხოვს ერთობლივი ოპერატორისგან, რომელიც აწარმოებს ერთობლივი ოპერაციის ფარგლებში შეძენილი წილების აღრიცხვას, რომ იმ შემთხვევაში, თუ ეს ერთობლივი ოპერაცია წარმოადგებს ბიზნესაქტივობას, გამოიყენოს ფასს 3-ის შესაბამისი პრინციპები, განკუთვნილი საწარმოთა გაერთიანების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის. ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ ერთობლივ საქმიანობაში წარსულში არსებული წილი არ ეკვემდებარება გადაფასებას, იმავე ერთობლივი საქმიანობის ფარგლებში დამატებითი წილის შესყიდვისას, როდესაც ხდება ერთობლივი კონტროლის შენატანება. ამასთანავე, ფასს 11-ს დამატა გამონავლისგან, რომლებიც ხაზს უსვამენ, რომ ეს ცვლილებები არ გამოიყენება, როდესაც მარები, რომლებიც ინაწილებენ ერთობლივ კონტროლს, მათ შორის ანგარიშმცემელი ერთეული, ექვემდებარებიან ერთი და იმავე უზენაესი მაკონტროლებელი მხარის საერთო კონტროლს.

ცვლილებები ეხება როგორც პირველადი წილის შესყიდვას საერთო ოპერაციაში, ისე ნებისმიერი დამატებითი წილის შესყიდვას იმავე საერთო ოპერაციაში და ძალაში შედის წლიური ანგარიშებისთვის, 2016 წლის 1 იანვრიდან და შემდეგ ნებადართულია ცვლილებების ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს არანაირი გავლენა არ ექნება „ჯგუფზე“.

ცვლილებები გასს (IAS) 16-სა და გასს (IAS) 38-ში: ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვის მისაღები მეთოდების დაზუსტება

ცვლილებები განმარტავს ბასს 16-ისა და გასს 38-ის პრინციპის, რომ შემოსავალი ასახავს ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება ბიზნესსაქმიანობიდან (რისი ნაწილიც არის აქტივი) და არა იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომლის ათვისებაც ხდება აქტივის გამოყენებით. ამის შედეგად, შემოსავლების მეთოდის გამოყენება არ შეიძლება მირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად და მისი გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ გარკვეულ შემთხვევებში არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციისთვის. ცვლილებები ძალაშია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოიყენებაც. ცვლილებები საგარაულოდ გავლენას არ იქნიებს ჯგუფზე, რადგან იგი არ იყენებს შემოსავლების მეთოდს თავის გრძელვადიან აქტივებზე ცვეთის დარიცხვისთვის.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

დამატებები ბასს (IAS) 16-სა და ბასს (IAS) 41-ში: სოფლის მეურნეობა: სამრეწველო მცენარეები“  
დამატებები, ცვლიან იმ ბიოლოგიური აქტივების ბუღალტრული აღრიცხვის წესს, რომლებიც შეესაბამებიან „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას, ცვლილების თანახმად, ბიოლოგიური აქტივები, რომლებიც შეესაბამებიან „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას, აღარ დაეჭვემდებარებიან ბასს 41-ის მიქმედების ფარგლებს. სანაცვლოდ, ისინი დაეჭვემდებარებიან ბასს 16-ს. პირველადი აღიარების შემდეგ, სამრეწველო მცენარეების შეფასება მოხდება ბასს 16-ის მიხედვით, დაგროვილი ღირებულებით (სიმწიფემდე), ღირებულების ან გადაფასების (სიმწიფის შემდეგ) მოდელის გამოყენებით. დამატებები, ასევე მოითხოვს, რომ პროდუქტი, რომელიც იზრდება სამრეწველო მცენარეებზე, დარჩეს ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებში და შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით და ნაკლები გასაყიდი ხარჯებით. სამრეწველო მცენარეებთან დაკავშირებული სამთავრობო ვრანტებისთვის, გამოყენებული უნდა იქნეს ბასს 20 „სამთავრობო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნები“. დამატებები, წლიური ანგარიშებისთვის, რეტროსპექტიულად (უკუკეცევითი ძალით) ძალაში შედის, 2016 წლის 1 იანვრიდან და შემდეგ, ნებადართულია დამატებების ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ დამატებებს არანაირი გავლენა არ უქნებათ „ჯგუფზე“, რადგან ამ უკანასკნელს არ გამოჩინა სამრეწველო მცენარეები.

### ცვლილებები ბასს (IAS) 27-ში „კაპიტალ-მეთოდი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში“

ცვლილებები საწარმოებს საშუალებას მისცემს, გამოიყენონ კაპიტალ-მეთოდი, რათა ბუღალტრულად აღრიცხოს შვილობილ, ერთობლივ და მეცაშირე საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები, თავანანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში. ორგანიზაციებმა, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და რომელთაც სურთ, რომ გადაერთონ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეეტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად (უკუკეცევითი ძალით). ორგანიზაციები, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და რომელთაც სურთ, რომ გადაერთონ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოითხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. დამატებები წლიური ანგარიშებისთვის ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვრიდან და შემდეგ, ნებადართულია დამატებების ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. „ბანკი“ ამჟამად განიხილავს, გამოიყენოს თუ არა ეს დამატებები ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას. „ჯგუფის“ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ამ ცვლილებას გავლენა არ უქნება.

### ცვლილებები ფასს (IFRS) 10-სა და ბასს (IAS) 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეცაშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის არსებულ აღიარებულ შეუსაბამობას შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებით. აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს აქტივების გაყიდვასთან ან დაბანდებასთან დაკავშირებით, რაც, ფასს 3-ის თანახმად, წარმოადგენს ბიზნესს ინვესტორსა და მის ასოცირებულ ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ყოფილ შეიღების კომპანიაში დარჩენილი ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულებით გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარებული იქნება მხოლოდ ყოფილ შვილობილ კომპანიაში ინვესტორის წილის ფარგლებში. ცვლილებების გამოყენება დასაშენებია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე გამოყენება დასაშენებია.

### 2010-2012 წ.წ. ცილის ყოველწლიური გაუმჯობესები

ეს გაუმჯობესები ძალაში შედის 2014 წლის 1 ივნისს და, სავარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას „ჯგუფზე“. ისინი მოიცავს შემდეგს:

#### ფასს (IFRS) 2 „წალომრიუტი გადახდა“

ეს გაუმჯობესება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს სხვადასხვა საკითხებს საქმიანობისა და მომსახურების პირობების განსაზღვრებასთან დაკავშირებით, რაც წარმოადგენს უფლების გადაცემის პირობებს, მათ შორისაა შემდეგი პირობები:

- ▶ საქმიანობის პირობა უნდა მოიცავდეს მომსახურების პირობას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი უნდა იყოს შესრულებული კონტრაგენტის მიერ მომსახურების განხორციელებისას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი შეიძლება დაკავშირებული იყოს ოპერაციებთან ან საწარმოს საქმიანობასთან ან იმავე ჯგუფის სხვა სამეურნეო ერთეულის საქმიანობასთან;
- ▶ საქმიანობის პირობა შეიძლება მოიცავდეს საბაზოო ან არასაბაზო პირობას;
- ▶ თუ კონტრაგენტი რამე მიზეზით წყვეტს მომსახურების მიწოდებას უფლების გადაცემის პერიოდში, მომსახურების პირობა არ ჩაითვლება დაკავშირებულად.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კომსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ყველა პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კვალიფიცირდება, როგორც საწარმოთა გაერთიანებიდან გამომდინარე ვალდებულება (ან აქტივი) შემდგომში სამართლიანი დირექტულებით უნდა იქნას შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მიუხედავად იმისა, შეესაბამება თუ არა ისინი ფასს 9-ს (ან ბასს 39-ს).

ფასს 8 (IFRS) „საოპერაციო სეგმენტები“

ცვლილები გამოიყენება რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით) და განმარტავს იმას, რომ:

- საწარმო ვალდებულია, გააცხადოს ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებები ფასს 8-ის მე-12 მუხლში მითითებული აგრეგირების კრიტერიუმთან დაკავშირებით, სადაც წარმოადგენს აგრეგირებული საოპერაციო სეგმენტების მოკლე აღწერასა და აქტივების ეკონომიკურ მახასიათებლებს (გაყიდვები და ერთობლივი შემოსავალი), რომელთა მიხედვითაც ფასდება სეგმენტების „მსგავსება“.
- სეგმენტის აქტივებისა და მთლიანი აქტივების შეჯერების გაცხადება აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ შეჯერება უნდა წარედგინოს საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიმღებ მთავარ პირს, სეგმენტის ვალდებულებების სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნების ანალიგიურად.
- ფასს 13 „მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება“ – ფასს 13-ის ცვლილება ფასს 13 -ის გაუმჯობესება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ დაუდგენელი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების შეფასება შეიძლება ინვოისის თანხების საფუძველზე, იმ შემთხვევაში, როდესაც დისკონტირების ეფექტი უმნიშვნელო.

ბასს (IAS) 16 „ძირითადი სამუშალებები“ და ბასს (IAS) 38 „არამატერიალური აქტივები“

ცვლილები გამოიყენება რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით) და ბასს 16 და ბასს 38 განმარტავს. რომ აქტივების გადაფასება შესაძლებელია არსებული მონაცემების საფუძველზე მთლიანი ან წმინდა მიმდინარე დირექტულებით, ამასთანავე, დაგროვილი ცვეთა ან ამორტიზაცია წარმოადგენს სხვაობას აქტივის მთლიან და მიმდინარე დირექტულებებს შორის.

ბასს (IAS) 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს, რომ მმართველი სამეურნეო სუბიექტი (ანუ სამეურნეო სუბიექტი, რომელიც უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობით ამარავებს საწარმოს) არის დაკავშირებული მხარე და ამიტომ მასზე უნდა გავრცელდეს დაკავშირებული მხარის განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნა. გარდა ამისა, საწარმო, რომელიც გამოიყენებს მმართველი სამეურნეო სუბიექტის მომსახურებას, ვალდებულია წარმოადგინოს მართვის მომსახურების ხარჯის განმარტებითი შენიშვნები.

### 2011-2013 წ.წ. ციცლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები

ეს გაუმჯობესებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 ივნისს და, საფარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას „აზუფზე“. ისინი მოიცავს შემდეგს:

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილები განსაზღვრულია სამომავლოდ და მათი მიზანია, რომ ფასს 3-ის ფარგლებში არსებული გამონაკლისებისთვის დააზუსტონ, რომ:

- არა მხოლოდ ერთობლივი საწარმოები, არამედ ერთობლივი საქმიანობის ხელშეკრულების ფარგლებში არსებული ყველა საქმიანობა, სცდება ფასს 3-ის მოქმედების ფარგლებში.
- ეს გამონაკლისი გამოიყენება მხოლოდ თავად ერთობლივი საქმიანობის ხელშეკრულების ფინანსური ანგარიშების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიში ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

2011–2013 წ.წ. ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები (გაგრძელება)

ფას (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ფასს 13-ში პორტფელის გამონაკლისი შეიძლება გავრცელდეს არა მხოლოდ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე, არამედ სხვა კონტრაქტებზეც ფასს 9-ის (ან, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, ბასს 39-ის) ფარგლებში.

ბას (IAS) 40 „საინვესტიციო ქონება“

დამხმარე მომსახურებების აღწერა, რომელიც ბასს 40-შია მოცემული, განასხვავებს საინვესტიციო ქონებასა და მესაკუთრის მიერ დაკავებულ ქონებას (ანუ მირითად საშუალებებს). ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია განმარტონ, რომ იმის დასადგენად, თუ რას წარმოადგენდა კონკრეტული ტრანსაქცია, აქტივის შემცნას თუ საწარმოთა გაერთიანებას, გამოიყენება ფასს 3 და არა ბასს 40-ში მოცემული დამხმარე მომსახურებების აღწერა.

უფრო ფასს-ების მნიშვნელობა – ცვლილებები ფას (IFRS) 1-ში

ცვლილება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ საწარმოს შეუძლია გააკეთოს არჩევანი და გამოიყენოს ან არსებული სტანდარტი, ან ახალი სტანდარტი, რომელიც ჯერ არის სავალდებულო; მაგრამ მისი წინასწარ გამოიყენება წევადართულია, მაგრამ ამასთანავე აუცილებელია, რომ ეს სტანდარტი უწყვეტად იყოს გამოიყენებული, ორგანიზაციის მიერ ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საანგარიშო პერიოდებისთვის, ეს ცვლილება არ არის რელევანტური „აგუფისთვის“, რადგან ეს უკანასკნელი დიდი ხანია იყენებს ფასს-ს.

2012-2014 წ.წ. ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები

ეს გაუმჯობესებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვრიდან და, სავარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას „აგუფისთვის“. ისინი მოიცავს შემდეგს:

ფას (IFRS) 5 „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“ – გასხვისების მეთოდების ცვლილებები

აქტივების (ან მათი ჯგუფების) გასხვისება ძირითადად ხდება მათი გაყიდვით, ან მფლობელებისთვის განაწილებით. ფასს 5-ის ცვლილებები განმარტავს, რომ გასხვისების ერთი მეთოდიდან მეორეზე გადასვლა, არ უნდა იქნეს მიჩნეული გასხვისების ახალ გეგმად, არამედ უნდა ჩაითვალოს არსებული გეგმის გაგრძელებად. მაშასადამე, ფასს 5-ის მოთხოვნების გამოიყენება ხდება უწყვეტად. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ გასხვისების მეთოდის ცვლილება არ ცვლის კლასიფიცირების თარიღს. ცვლილება გამიზნულია სამომავლოდ და უნდა იქნეს გამოიყენებული მეთოდების ცვლილებებისთვის, რომლებიც განხორციელდება 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ საანგარიშო პერიოდში. სტანდარტის წინასწარი გამოიყენება და დანერგვა წებადართულია.

ფას (IFRS) 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – მომსახურების კონტრაქტები

ფასს 7 საწარმოებისგან მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას წებისმერი მოგების შესახებ, რომელსაც იღებს გადაცემული აქტივიდან, რომელიც სრულად არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. ასეთ შემოსავალს ეწოდება „შემდგომი გამოიყენება“. მმართველ საბჭოს დაუსცეს კითხვა, წარმოადგენს თუ არა მომსახურების კონტრაქტები „შემდგომ გამოიყენებას“, რათა დაეჭუსტებინათ მომსახურებითი შენიშვნების ამ მოთხოვნების გამოიყენების საჭიროება. ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, წარმოადგენს ფინანსური აქტივის შემდგომ გამოიყენებას. საწარმომ უნდა შეაფასოს გასამრჯელოს და კონტრაქტის ხასიათი „შემდგომი გამოიყენების“ სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რომლებიც მოცემულია ფასს 7.42გ მუხლებში, რათა დაადგინოს, აუცილებელია თუ არა განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. სტანდარტის წინასწარი გამოიყენება და დანერგვა წებადართულია. ცვლილების გამოიყენებისას, მომსახურების კონტრაქტების შეფასება, „შემდგომი გამოიყენების“ დადგენის მიზნით, უნდა მოხდეს უკუქცევითი ძალის პრინციპის გათვალისწინებით. თუმცა, სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნები, ცვლილებების გამოიყენების პირველის წლიურ პერიოდამდე, წებისმერი წინა პერიოდისთვის არ იქნება საჭირო.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითაბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

2012-2014 წ.წ. ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – ურთიერთჩათვლის შესახებ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნის გამოყენებადმის შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში

2011 წლის დეკემბერში ფასს 7-ში შევიდა ცვლილებები, რომლებითაც მას დაემატა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ფალდებულებების ურთიერთჩათვლის სახელმძღვანელო პრინციპები. თავში, რომელიც ეხება დამატების ძალაში შესვლის თარიღსა და ცვლილებაზე გადასვლას, წერია, რომ „ორგანიზაციამ ცვლილებების გამოყენება უნდა დაიწყოს 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგე დაწყებული წლიური საანგარიშო პერიოდისთვის. თუმცა, შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სტანდარტი - ბასს (IAS) 34 ამ მოთხოვნას არ ასახავს და გაურკვეველია, აუცილებელია თუ არა ასეთი ინფორმაციის გაცხადება შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში.

ცვლილებამ ტექსტიდან ამოიღო ფრაზა „...და მათი შუალედური პერიოდებისთვის“, რითაც წათელი გახადა, რომ ფასს 7-ში მოცემული განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების გამოყენება არ არის სავალდებულო შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში. დამატებები, რეტროსპექტიულად (უკუკევევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია დამატებების ვადაზე აღრე დანერგვა და გამოყენება.

ბასს (IAS) 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები – დისკონტირების განაკვეთთან დაკავშირებული რეგიონები ბაზრის საკითხი“

ცვლილება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება ხდება ვალუტის მიხედვით, რომელშიც არის ვალდებულება გამოხატული და არა იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ვალდებულება მდებარეობს. როდესაც არ არსებობს მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმე ასეთ ვალუტაში, უნდა მოხდეს სახელმწიფო ობლიგაციების განაკვეთების გამოყენება.

ცვლილები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია.

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშება – ინფორმაციის გაცხადება შუალედური ფინანსური ანგარიშის დანარჩენ წარმოშობის“

ცვლილება განმარტავს, რომ ინფორმაცია, რომლის გაცხადება აუცილებელია შუალედურ ანგარიშებში, უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითათებების გზით. შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებსა და უფრო დიდ შუალედურ ანგარიშებს შორის (მაგ. ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში), ხელმძღვანელობამ დააზუსტა, რომ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშები. თუ სხვა ინფორმაცია მომხმარებლებისთვის არ იქნება ხელმისაწვდომი ზემოხსენებული პირობებისა და ვადების დაცვით. შუალედური ფინანსური ანგარიში ჩაითვლება არასრულად. დამატებები, რეტროსპექტიულად (უკუკევევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია დამატებების ვადაზე აღრე დანერგვა და გამოყენება.

### 6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2014	2013
ერთდღიანი დეპოზიტები სეზ-ში	84,322	51,029
შიმდინარე ანგარიშები სეზ-ში	76,519	15,284
ნადიო ფულის ნაშთი სალარში	37,523	43,221
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	9,935	36,641
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	4,322	31,687
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	212,621	177,862

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშების 61% განთავსებულია ორ არარზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2013 წ.: 84%).

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ერთდღიან დეპოზიტს სეზ-ში ერიცხებოდა 2. 5%-იანი (2013 წ.: 2.25%)  
საპროცენტო განაკვეთი.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები  
განეკუთვნებოდა საკრედიტო რისკის მიხედვით მაღალი შეფასების აქტივებს და არ იყო ვადაგადაცილებული,  
ინდივიდუალურად დარტზერვებული ან რესტრუქტურიზებული.

### 7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	2014	2013
სავალდებულო რეზერვები სეზ-ში	63,760	49,902
ვადიანი დეპოზიტები	200	139
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	<u>63,960</u>	<u>50,041</u>

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

2014 და 2013 წლებში სარეზერვო ანუარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი  
საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც აშშ ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთის  
გამოკლებული 0.5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანუარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე  
დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთის  
გამოკლებული 0.5 პროცენტული პუნქტი.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 200 ლარი (2013 წ.: 139 ლარი), რომელიც განეკუთვნებოდა ვადიან  
დეპოზიტებს, განთავსდა გრძელვადიან დეპოზიტზე და გამოყენებული იქნა უზრუნველსაყოფად საერთაშორისო  
ფინანსურ ინსტიტუტებთან ანგარიშსწორების ოპერაციებში.

### 8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	2014	2013
კორპორატიული სესხები	257,758	209,686
სამომხმარებლო სესხები	232,063	180,200
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	139,836	107,826
ფიზიკური პირების ანაზრით უზრუნველყოფილი სესხები	<u>6,833</u>	<u>6,492</u>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	<u>636,490</u>	<u>504,204</u>
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	<u>(25,470)</u>	<u>(26,031)</u>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	<u>611,020</u>	<u>478,173</u>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითაიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვი

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

კორპორატიული სესხები 2014 წ.	სამომხმარებლო სესხები 2014 წ.	სესხები მცირე ბიზნესისთვის 2014 წ.	სულ 2014 წ.	
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წლის დანარიცხი/აღდგენა, წეტო საკურსო სხვაობები ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა ჩამოწერილი თანხები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	18,998 (3,493) 1,011 609 (145) 16,980	3,670 2,838 86 1.077 (1,775) 5,896	3,363 (1,397) 101 527 — 2,594	26,031 (2,052) 1,198 2,213 (1,920) 25,470
ინდივიდუალური გაუფასურება კოლექტიური გაუფასურება	13,428 3,552 16,980	105 5,791 5,896	839 1,755 2,594	14,372 11,098 25,470
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	23,301	500	1,629	25,430
კორპორატიული სესხები 2013 წ.	სამომხმარებლო სესხები 2013 წ.	სესხები მცირე ბიზნესისთვის 2013 წ.	სულ 2013 წ.	
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით წლის დანარიცხი/აღდგენა, წეტო საკურსო სხვაობები ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა ჩამოწერილი თანხები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	25,784 (7,390) 820 1,718 (1,934) 18,998	2,866 2,052 76 655 (1,979) 3,670	3,572 1,063 94 687 (2,053) 3,363	32,222 (4,275) 990 3,060 (5,966) 26,031
ინდივიდუალური გაუფასურება კოლექტიური გაუფასურება	16,035 2,963 18,998	358 3,312 3,670	674 2,689 3,363	17,067 8,964 26,031
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	30,165	990	1,598	32,753

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იმ სესხებზე, რომელთათვისაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური  
გაუფასურების რეზერვი, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,333 ლარს (2013 წ.: 2,413 ლარი).

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაგენტის 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, საცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო-მატერიალური  
მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

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

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ჯგუფის“ მიერ წლის განმავლობაში დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ მიწა და შენობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 8,747 ლარი (2013 წ.: 9,804 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. „ჯგუფი“ დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგინს 131,744 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 20.7%) (2013 წ.: 104,715 ლარი ანუ 20.8%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზიურვი 10,397 ლარის (2013 წ.: 8,869 ლარი) ოდენობით.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავდა უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული სესხის თანხას 25,174 ლარის ოდენობით, რაც მთლიანი პორტფელის 4%-ს შეადგენდა (2013 წ.: 21,617 ლარი, ანუ 4.3%).

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	2014	2013
მეწარმე იურიდიული პირები	371,289	295,849
ფიზიკური პირები	265,201	208,355
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	<u>636,490</u>	<u>504,204</u>

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	2014	2013
ფიზიკური პირები	265,201	208,355
ვაჭრობა და მომსახურება	229,502	177,876
უძრავი ქონების მშენებლობა	45,580	34,541
წარმოება	24,204	29,559
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამუშავება	21,996	9,644
საცირანსო საქმიანობა	15,730	16,739
ტრანსპორტი და ტურისტურიკული	6,050	5,416
ენერგეტიკა	5,414	3,711
სხვა	<u>22,813</u>	<u>18,363</u>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	<u>636,490</u>	<u>504,204</u>

### 9. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიან ქაღალდებს საბალანსო ღირებულებით 9,792 ლარი (2013 წ.: 4,849 ლარი), საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებს საბალანსო ღირებულებით 64,034 ლარი (2013 წ.: 48,767 ლარი) და კომუნალური გადახდების კლირინგის სფეროს ერთი ქართული კომპანიის აქციებს საბალანსო ღირებულებით 54 ლარი (2013: 54 ლარი).

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2014 და 2013 წლებში შემდეგია:

	კომუნა- ლური		კომპიუტე- რული და საკომუნი- კაგებობები		სისტემები და მასთან დაკავში- რებული		სტრანს- პორტო		საიჯარო გაუმჯობე- სები		დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა		სულ
	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კაცით ლობა	ვეჯი და აღჭურვი- ლობა	საოფისე ტექნიკა	მოწყობი- ლობები	სამუალე- ბები	მოწყობი- ლობები	გაუმჯობე- სები	საიჯარო გაუმჯობე- სები	მოწყობი- ლობები	მშენებ- ლობა	სულ	
<b>თვითდირებულება ან გადაფასებული ლირებულება</b>													
31 დეკემბერი, 2012 წ.	22,977	7,141	7,551	1,938	1,200	2,011	351	43,169					
შემოსვლები	-	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					
შემოსვლები	441	895	697	-	426	-	582	3,041					
შიდა გადაცემა	188	-	7	-	-	387	(582)	-				-	
გასვლები	-	(101)	(136)	-	(82)	-	-	-				(319)	
31 დეკემბერი, 2014 წ.	23,909	8,695	8,608	1,938	1,606	2,598	-	47,354					
<b>დარიცხული ცვეთა და გაუფასერება</b>													
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)					
ცვეთის დანარიცხი	(494)	(969)	(1,148)	(68)	(156)	(319)	-	(3,154)					
გასვლები	-	99	109	-	82	-	-	290					
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(987)	(6,660)	(4,890)	(228)	(863)	(584)	-	(14,212)					
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>													
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					
31 დეკემბერი, 2014 წ.	22,922	2,035	3,718	1,710	743	2,014	-	33,142					

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა დაადგინა „ჯგუფის“ მიწისა და შენობება-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ჯგუფის“ მოახდინა თავისი შენობა-ნაგებობების საბაზრო ფასების ანალიზი და დაასკვნა, რომ მათი საბაზრო ფასი არ სუბიტად არ გამსხვავდებოდა მათი საბალანსო ღირებულებისგან. „ჯგუფის“ შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 23-ე შენიშვნაში.

გადაფასების ეფექტის გათვალისწინების გარეშე, „მიწისა და შენობა-ნაგებობების“ მუხლში აღრიცხული ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა 31,099 ლარი (2013 წ.: 30,470 ლარი), ხოლო დარიცხული ცვეთა – 9,264 ლარი (2013 წ.: 8,588 ლარი).

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება, შესაბამისი თანმიმდევრობით, შეადგინდა 6,756 ლარს და 5,373 ლარს.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ფითიში ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 11. საინვესტიციო ქონება

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	26,926	20,723
შემოსულები (მე-8 შენიშვნა)	8,747	9,804
გასვლები	(11,279)	(4,099)
არარეალიზებული მოგება გადაფასებიდან	(42)	498
საბოლოო ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>24,352</u>	<u>26,926</u>

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

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 1,416 ლარი იყო (2013 წ.: 1,702 ლარი). ხუთი უმსხვილესი შემოსულობა 1,237 ლარს შეადგინდა (საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის 87.4%) (2013 წ.: 1,479 ლარი, ანუ 86.9%). 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფუასეტელმა განსაზღვრა „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. შემფუასებელი არის ასეთი ტრანზის ქონების შეფასების სპეციალისტი. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღის მონაცილეებს შორის შემდგარი ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 23-ე შენიშვნაში.

ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ადგილობრივი ბაზრის ანალოგიური გარიგებების საფუძველზე. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიღებობა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსასაზღვრად მატინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე ტერიტორიულ არეალში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

### 12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	-	(1)
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	(1,936)	(3,170)
გამოკლებული: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	-	5
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>(1,936)</u>	<u>(3,166)</u>

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბევერამდე კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	23,669	16,447
	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(3,550)	(2,467)
ცელილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში (ვადაგასული ნაწილის გარდა)	887	2,134
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი წმინდა საგადასახადო ზარალის ვადაგასული ნაწილის საგადასახადო ეფექტი	-	(2,163)
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(46)	(311)
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დამეგრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	773	(359)
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>(1,936)</u>	<u>(3,166)</u>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 12. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	დოკუმენტითი სხვაობების წარმოშობა და გაუმტკბა						
	მოგება- ზარალის ანგარიშებე- ბაში		სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშებე- ბაში		მოგება- ზარალის ანგარიშებე- ბაში		
	2012	2013	2013	2014	2014	2014	
გადასახადის გავლენა გამოსაქვითა დროებით სხვაობებზე მიმდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	9,165	(4,818)	–	4,347	(1,776)	–	2,571
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	991	316	–	1,307	84	–	1,391
დარიცხული ხარჯი გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	900	176	–	1,076	100	–	1,176
საინვესტიციო ქონება სხვა	162	(6)	5	161	–	–	161
საინვესტიციო ქონება საგადასახადო აქტივები	154	62	–	216	(216)	–	–
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აუდიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	401	(46)	–	355	(48)	–	307
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე: სესხების გაუფასურების რეზერვი	11,773	(4,316)	5	7,462	(1,856)	–	5,606
მირითადი საშუალებები მირითადი საშუალებების გადაფახება	(240)	(746)	–	(986)	(897)	–	(1,883)
მირითადი საშუალებები მირითადი საშუალებების გადაფახება	(618)	(59)	–	(677)	(66)	–	(743)
საინვესტიციო ქონება გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი ფინანსური	(307)	–	–	(307)	–	–	(307)
საინვესტიციო ქონება გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი ფინანსური	–	–	–	–	(52)	–	(52)
ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გადავადებული საგადასახადო	(115)	(173)	–	(288)	42	–	(246)
კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით გადავადებული ვალდებულებები	(5)	(5)	–	(10)	6	–	(4)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(1,285)	(983)	–	(2,268)	(967)	–	(3,235)
	<b>6,181</b>	<b>(3,165)</b>	<b>5</b>	<b>3,021</b>	<b>(1,936)</b>	<b>–</b>	<b>1,085</b>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 12. გადასახადები (გაგრძელება)

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ.

2014 და 2013 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი ზანკებისათვის საქართველოში 15%-ს შეადგინდა.

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

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 საკმარისი პრეცედენტი არ არსებობს. ამის გამო, საგადასახადო რისკები საქართველოში, ჩვეულებრივ, გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩინება, რომ „ჯგუფი“ არსებოთად 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 აქვთ მომდევნო პერიოდზე გადატანილი 17,141 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომელსაც ვადა ეწურება 2015 წელს.

წლის განმავლობაში „ბანკმა“ გამოქვითა მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი 11,837 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 17,702 ლარი) და ჩამოწერა ვადაგასული ნაწილი 0 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 14,420 ლარი). გამოქვითვის საგადასახადო ეფექტური შეადგინა 1,776 ლარი (2013 წ.: 2,655 ლარი), ხოლო ჩამოწერის საგადასახადო ეფექტური - 0 ლარი (2013 წ.: 2,163 ლარი).

### 13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2014	2013
ფინანსური აქტივები		
წილმომავლი ფინანსური აქტივები	1,673	12
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	1,326	882
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	69	126
დარიცხული შემოსავალი საოპერაციო ოკარიდან	7	47
საანგარიშსწორებო ოპერაციებზე გადახდილი ავანსები	-	5,066
ფინანსური აქტივები, სულ	3,075	6,133
არაფინანსური აქტივები		
წილასწორ გაწეული ხარჯები	1,363	2,346
არამატერიცალური აქტივები	1,337	914
გადახდილი ავანსები	185	195
ხელმისაწვდომი სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	120	123
წილასწორ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	42	913
არაფინანსური აქტივები, სულ	3,047	4,491
სხვა აქტივები	6,122	10,624

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საანგარიშსწორებო ოპერაციებზე 5,066 ლარის ოდენობით გადახდილი ავანსები წარმოადგინდა VISA Inc.-სთვის გადახდილ ავანსებს, რომლებიც შემდგომში გამოყენებულ იქნა საანგარიშსწორებო და საკლირინგო ოპერაციებისთვის. 2014 წელს ეს ოპერაციები ხორციელდებოდა „სითი ბანკში“ და „დოიჩე ბანკში“ გაბანკილი საკორესპონდენტო ანგარიშების მეშვეობით.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგა:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფინანსური ვალდებულებები		
დარიცხული პრემია	6,814	6,259
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	1,044	6,316
დარიცხული ხარჯი	895	637
დარიცხული გამოყენებელი შევებულება	846	804
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	382	279
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	166	365
ანგარიშსწორება ძირითადი საშუალებების და სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესაძლებელი	23	344
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>10,170</b>	<b>15,004</b>
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	1,015	1,205
„ბანკის“ აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენტები	388	390
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	140	-
რეზირვი იურიდიული სარჩევლებისთვის	-	7
<b>სულ არაფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,543</b>	<b>1,602</b>
<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>11,713</b>	<b>16,606</b>

პლასტიკური ბარათებით ანგარიშსწორება 6,316 ლარის ოდენობით ძირითადად წარმოადგენს „ბანკის“ მიერ 2013 წლიდან გაწეული მომსახურების შედეგად ელექტრონული ვაჭრობით დაკავებული კონტრაგენტი კომპანიებისთვის გადასახდელ ანგარიშებს, რომელიც „ბანკი“ გამოდიოდა შუამავლად კომპანიებსა და მომზარებლებს შორის გარკვეული საკომისიო ანზღაურების სანაცვლოდ. 2014 წლის ბოლოსთვის აღნიშნული იპერაციების წარმოება ბანკმა თითემის შეწყვიტა.

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ჯგუფის“ წარმოებული ფინანსური იმსტრუმენტები სავალუტო სცოპებისგან შედგებოდა.

წარმოებული ფინანსური იმსტრუმენტები შეფასებულია შეფასების მეთოდით, რომელიც იყენებს აქტიური ბაზრის მონაცემებს. გამოყენებული მეთოდივა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სკოპ მოდელებს, მიმდინარე ლირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სკოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით. წარმოებული ფინანსური იმსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>				<i>2013</i>			
	სამართლიანი		დარტებულებები		სამართლიანი		დარტებულებები	
	პირობითი თანხა	ფალდებულებები						
	აქტივი	ბულება	აქტივი	ბულება	აქტივი	ბულება	აქტივი	ბულება
სავალუტო								
ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და								
სკოპები - უცხოურ								
ვალუტაში								
45,000	43,709	1,673	382	36,534	36,801	12	279	
სულ წარმოებული								
აქტივები/ვალდებულებები								
1,673	382					12	279	

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კომსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე

	<i>2013</i>	<i>2013</i>
„მშობელი ბანკისგან“ მიღებული სახსრები	51,516	62,742
ვადიანი ანაბრები და სესხები	5,000	24,342
მიმდინარე ანგარიშები	242	4,437
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე	<u>56,758</u>	<u>91,521</u>

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „მშობელი ბანკისგან“ მოზიდული სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2015 წლის მარტიდან 2015 წლის დეკემბრამდე (2013 წ.: 2014 წლის იანვრიდან 2015 წლის დეკემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 4.73%-იდან 8.14%-მდე (2013 წ.: 0.40%-დან 8.14%-მდე).

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი ანაბრები და სესხები მოიცავდა ერთ ვადიან დეპოზიტს, რომლის დაფარვის ვადა იყო 2015 წლის იანვარი (2013 წ.: ვადიანი ანაბრების და სესხების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2014 წლის იანვრიდან 2014 წლის იუნიმბრამდე) და ერიცხებოდა საპროცენტო განაკვეთი 5.1% (2013 წ.: 2.30%-დან 6.50%-მდე).

### 15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	77,196	69,116
- ვადიანი ანაბრები	123,332	111,339
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე	<u>200,528</u>	<u>180,455</u>
სახელმწიფო და სამიუხელო ორგანიზაციები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	46,942	48,260
- ვადიანი ანაბრები	5,683	-
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და სამიუხელო ორგანიზაციების წინაშე	<u>52,625</u>	<u>48,260</u>
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	353,659	219,183
- ვადიანი ანაბრები	97,906	72,254
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	<u>451,565</u>	<u>291,437</u>
სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე	<u>504,190</u>	<u>339,697</u>
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	<u>704,718</u>	<u>520,152</u>
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილის უზრუნველყოფა	304	19
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	12,016	3,989
აკრედიტების უზრუნველყოფა	<u>18,640</u>	<u>19,324</u>
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	347	46

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „აგზუს“ ჰყავდა ათი უმსხვილესი შეანაბრე კლიენტი, რომელთა მიმართ მთლიანი ვალდებულება შეადგენდა 313,920 ლარს, ანუ კლიენტების წინაშე ვალდებულებების 45%-ს შეადგენდა (2013 წ.: 200,096 ლარს, ანუ 38%-ს).

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 მითითითებული ხელშეკრულებაში.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები	200,528	180,455
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	161,721	43,731
ენერგეტიკა	108,513	43,912
ვაჭრობა და მომსახურება	95,578	129,270
სახელმწიფო	52,625	48,260
უძრავი ქონების მშენებლობა	38,087	20,558
საფინანსო საქმიანობა	25,443	30,311
წარმოება	9,631	7,837
განათლება	7,927	10,762
სოფლის მეურნეობა	1,179	1,730
სხვა	3,486	3,326
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	704,718	520,152

### 16. სხვა ნასესხები სახსრები

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
„მშობელი ბანკისგან“ ნასესხები სახსრები	54,196	45,397
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	44,748	43,721
სახელმწიფო ორგანოებისგან ნასესხები სახსრები	1,953	2,590
სხვა ნასესხები სახსრები	100,897	91,708

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „მშობელი ბანკისგან“ ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2015 წლის თებერვლიდან 2019 წლის აგვისტომდე (2013 წ.: 2014 წლის აპრილიდან 2015 წლის სექტემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3.52%-იდან 8.95%-მდე (2013 წ.: 6.71%-დან 8.95%-მდე). იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოიცავდა აშშ დოლარსა და ევროში მოზიდული თანხებს, რომელთა დაფარვის ვადაც მერყეობდა 2015 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე (2013 წ.: 2014 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა ლიბორ +3%-დან ლიბორ +5.25%-მდე, ხოლო ერთ კრედიტზე განაკვეთი იყო 0.75% (2013 წ.: ლიბორ +3%-დან ლიბორ +5.5%-მდე; 0.75%).

სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდისგან ენერგოსექტორის კომპანიების დაფინანსებისთვის მიღებულ თანხებს. ნასესხები თანხები გამოხატულია ევროში, მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთია 3% (2013 წ.: 3%), ხოლო დაფარვის ვადა – 2018 წლის მაისიდან 2021 წლის ნოემბრამდე (2013 წ.: 2018 წლის მაისი).

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 17. კაპიტალი

#### საწყისდებო კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღებული ჩვეულებრივი აქციების დინამიკა ასეთია:

წევების თარიღი	განადალებული		
	კაპიტალის აქციების რაოდენობა	კაპიტალის აქციების რაოდენობა	ნომინალური ოდენობა, ლარში
31 დეკემბერი, 2012 წ.	148,042,701	148,042,701	148,043
სააკციო კაპიტალის გაზრდა	12,250,000	12,250,000	12,250
31 დეკემბერი, 2013 წ.	160,292,701	160,292,701	160,293
სააკციო კაპიტალის გაზრდა	11,000,000	11,000,000	11,000
31 დეკემბერი, 2014 წ.	171,292,701	171,292,701	171,293

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

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

2014 წლის 28 თებერვალს აქციონერმა მიიღო გადაწყვეტილება ნებადართული აქციების რაოდენობის 11,000,000-ით გაზრდის შესახებ. შესაბამისი ემისიის პროცესტი 2014 წლის 20 მარტს დაამტკიცა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა. ამ აქციებისთვის მიღებული საზღაური მოიცავდა ნალდ ფულს 11,000 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 ანგარიშებაში, სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქცის უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა. 2014 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ დივიდენდების გაცხადება არ მომზდარა.

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

### 18. პირობითი ვალდებულებები

#### საოპერაციო გარეშე

2014 წელს საქართველოს ეკონომიკური მდგრამარეობა შედარებით სტაბილური იყო. მიღწეულია 5%-იანი ეკონომიკური ზრდა. ერთგვარი სირთულეები შეიქმნა მე-4 კვარტალში, ევროპის ეკონომიკური არსებული ვითარებისა, და განსაკუთრებით, ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებში მიმდინარე ეკონომიკური პროცესების გამო. განსაკუთრებით უნდა აღინიშნოს სავაჭრო ბალანსის გაუარესება წინა წელთან შედარებით და ვალუტის კურსის შესამჩნევი კლება, თუმცა ინფლაცია 2% იყო და მიზნობრივ პარამეტრს (6%) მიზნშენელოვნად ჩამორჩებოდა.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სა „კითიბი ბანკი კორპუს“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2014 წლის ბოლოსთვის არსებული კონისტორი ტენდენციების გათვალისწინებით, 2015 წელს მოსალოდნელია ეკონომიკური ზრდის შემცირება.

2014 წელს რიგი ქვეყნების მიერ მშობელი კომპანიის წინააღმდეგ დაწესებული იქნა შეზღუდული სექტორული სანქციები. მშობელი კომპანია ითვალისწინებს აღნიშნულ სანქციებს თავისი საქმიანობაში, ახორციელებს მის მუდმივ მონიტორინგს და აანალიზებს მათ გავლენას ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედევებზე. აღნიშნულმა გარემოებებმა მოკლევადიან პერსპექტივაში შესაძლოა გარკვეულწილად შეაფერხოს „ჯგუფის“ განვითარების მაღალი ტემპები. თუმცა, ბოლო წლებში დაგროვილი პოტენციალი სტაბილური განვითარებისა და საქართველოს სამართლებრივი სისტემის შენარჩუნების კარგ შესაძლებლობას ქმნის.

#### იურიდიული საკითხები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, „ჯგუფის“ წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღმერა. ანგარიშგების დღისთვის „ჯგუფის“ მიღებული პერიოდი რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ხელმძღვანელობას მიაჩინა, რომ ამ სარჩელების შედეგად არ მოხდება რესურსების არსებითი გადინება. შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის არსებითი მნიშვნელობის რეზირვი არ არის გამოყოფილი. გარდა მე-13 შენიშვნაში აღნიშნულისა.

#### პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

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

	2014	2013
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	54,200	31,649
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	42,471	37,467
აკრედიტივები	25,046	34,766
კრედიტის გაცემისთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	7,181	6,148
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	<u>128,898</u>	<u>110,030</u>
გამოკლებული - გაცემული აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ფულადი სახსრები (მე-15 შენიშვნა)	(30,960)	(23,332)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	<u>97,938</u>	<u>86,698</u>
საოპერაციო იჯარის ვალდებულება	616	617
1 წლამდე	2,271	2,137
1-დან 5 წლამდე	1,045	1,369
5 წელზე მეტი	<u>3,932</u>	<u>4,123</u>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ციტიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური აწგარიშვების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საკომისიო საანგარიშეწორებო ოპერაციებიდან	8,148	6,080
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	3,456	2,127
საკომისიო წაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	1,191	965
სხვა	215	308
<b>მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო</b>	<b>13,010</b>	<b>9,480</b>
საკომისიო საანგარიშეწორებო ოპერაციებიდან	(3,590)	(2,798)
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	(623)	(493)
საკომისიო წაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(488)	(327)
სხვა	(113)	(27)
<b>საკომისიო ხარჯი</b>	<b>(4,814)</b>	<b>(3,645)</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>8,196</b>	<b>5,835</b>

### 20. სხვა შემოსავალი

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	4,598	3,175
შემოსავალი საანგარიშების გარანტიდან	376	350
სადაზღვეო კომპანიის მიერ ზარალის ანაზღაურება	362	4
მარკეტინგული ხარჯების ანაზღაურება	261	—
დეპოზიტების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	252	150
იურიდიული მომსახურების ხარჯის დაფარვა	26	224
ძირითადი საშუალების რეალიზაციის მიღებული შემოსავალი	19	13
სესხის რესტრუქტურიზაციის შედეგად მიღებული წამეტი შემოსავალი	—	717
სხვა	127	52
<b>სხვა შემოსავალი</b>	<b>6,021</b>	<b>4,685</b>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კომსოლიდირეტული ფინანსური აწყარიშვების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ხელფასები	21,517	19,876
ზონუსები და პრემიები	8,946	7,823
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	<u>30,463</u>	<u>27,699</u>
მარკეტინგი და რეკლამა	1,881	1,342
იჯარია და ქირა	1,759	1,470
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	1,617	974
სამართებელი და კავაშირებული სხვა ხარჯები	1,302	1,002
პროგრამული უზრუნველყოფის მთარღვევები	851	730
საოფისე აღჭურვილობა	772	756
ინკასაციის ხარჯები	759	693
საკომუნიკაციო მომსახურება	674	674
კომუნიკაციის ხარჯები	653	623
ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურებისა და შეკვეთების ხარჯი	612	758
წარმომადგენლობითი ხარჯები	587	631
სამიულინებო ხარჯები	395	437
საოპერაციო გადასახადები	385	389
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	273	271
დაზღვევა	176	222
დაცვა-უსაფრთხოება	80	269
ზრდილი მირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	28	22
სხვა	500	481
სხვა საოპერაციო ხარჯები	<u>13,304</u>	<u>11,744</u>

### 22. რისკის მართვა

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

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“ რენტაბილურობისათვის და „ჯგუფის“ თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომქდარებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნესრისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. მათი კონტროლი ხდება „ჯგუფის“ სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესში.

რისკების მართვის სტრუქტურა

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

სამეთვალყურეო სამშობე

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### დირექტორთა სამსახური

დირექტორთა სამსახურის მიზანია „ჯგუფში“ რისკებთან დაკავშირებული მთელი პროცესის მონიტორინგზი. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს აკისრია საერთო პასუხისმგებლობა, ჩამოაყალიბოს 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. 2014 წლის ბოლოსთვის რისკის დეპარტამენტი შემდეგი განყოფილებებისგან შედგებოდა:

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

#### რისკის კონტროლის განყოფილება

რისკების კონტროლის ქვედანაყოფი კონტროლს უწევს „ჯგუფის“ პროცედურების შესაბამისობას რისკების პრინციპებთან, პოლიტიკასთან და ლიმიტებთან. თითოეულ ზიზნეს ჯგუფს აქვს დეცენტრალიზებული სტრუქტურული ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების დამოუკიდებელ კონტროლზე, მათ შორის ლიმიტების დარღვევის რისკის მართვაზე და ახალი პროდუქციისა თუ ტრანსაქციის რისკების შეფასებაზე. აღნიშნული ქვედანაყოფი ასევე უზრუნველყოფს რისკების სრულყოფილ ასახვას რისკის შეფასებისა და ანაგრიშების სისტემებში.

#### ხაზინა

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

#### შეიდან აუდიტი

„ჯგუფში“ რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად შეთვალყურეობს „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.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ზანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შემოშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების ხისტემა

ზანკის რისკების შეფასება ხდება იმ მეთადის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში წარმოქმნილ მოსალოდნელ ზარალს, რომელიც წარმოადგენს რეალური ფინანსური ზარალის შეფასებას სტატისტიკური მოდელის საფუძველზე. მოდელში გამოყენებულია წარსული გამოცდილების აღმატობა, რომელიც კორექტირებულია არსებული ეკონომიკური მდგომარეობის გათვალისწინებით. ჯგუფი ასევე ითვალისწინებს პესიმისტურ სცენარს, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ექსტრემალურ პირობებში, რაც ნაკლებად სავარაუდოა, თუმცა შესაძლებელი.

სხვადასხვა ბიზნეს განყოფილებიდან მიღებული ინფორმაციის შემოწმება და დამუშავება ხდება იმისათვის, რომ მოხდეს რისკების გამოვლენა, ანალიზი და კონტროლი ადრეულ სტადიაზე. ინფორმაცია მიეწოდება დირექტორატს, აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტსა და თითოეული ბიზნესგანყოფილების ხელმძღვანელს, ანგარიში მოიცავს მთლიან საკრედიტო რისკს, საკრედიტო საპროგნოზო მაჩვენებლებს, ლიმიტებთან დაკავშირებულ გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და რისკის სტრუქტურაში ცლილებებს, ყოველთვიურად მზადდება დეტალური ანგარიში, რომელიც შეიცავს ინფორმაციას დარგის, მომზმარებლის 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 რიცკი

„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 პროცესების შესაბამისად.

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

თუ ფინანსური იმსტრუმენტები აღრიცხულია საბაზრო ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკს დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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 შექმნე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ ლიკვიდურობის მაღალი დონე და შემოსავლისუნარისამობა. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის აღმართობა ასეთ შემთხვევაში დაბალია.
- ▶ სტანდარტული შეფასების შექმნე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს საშუალო დონის ლიკვიდურობითა და შემოსავლისუნარისამობით. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის აღმართობა საშუალო დონისაა.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების შექმნე ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლების ლიკვიდურობა და შემოსავლისამობა დამაკმაყოფილებელია. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის აღმართობა ამ შემთხვევაში საშუალოზე მაღალია.

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

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

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

შენიშვნა	მაღალი შეფასება 2014	სტანდარტული შეფასება 2014	სტანდარტული შეფასება 2014	გაუფასურებული სესხები 2014	სულ 2014	ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად
						ანგარიშგების მიზნების შემთხვევაში
ფულადი სახსრები საკრედიტო ორგანიზაციები	6	175,024	74	-	-	175,098
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ გასაყიდად არსებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	7	63,909	51	-	-	63,960
კორპორატიული სესხები	9	73,826	-	-	-	73,826
კორპორატიული სესხები და ავანსები	8	41,431	103,142	75,835	20,370	240,778
სესხები მცირე მიზნებისათვის სამომზარებლო სესხები		61,974	71,275	1,219	2,774	137,242
ფიზიკური პირების ანგარიშგები		108,523	105,835	5,251	6,558	226,167
სხვა ფიზიკური აქტივები	13	6,733	-	-	100	6,833
		218,661	280,252	82,305	29,802	611,020
		1,673	1,402	-	-	3,075
		533,093	281,779	82,305	29,802	926,979

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური აწგარიშვების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

შენიშვნა	მაღალი შეფასება 2013	სტანდარტული ტელზე დამაღა შეფასება 2013	გაუფასურებუ- ლი სესხები 2013	ფადაგადაცი- ლუბული ან ინდივიდუ- ალურად		სულ 2013
				სტანდარტული ტელზე დამაღა შეფასება 2013	გაუფასურებუ- ლი სესხები 2013	
ფულადი სახსრები საკრედიტო ორგანიზაციები მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუქტების მიმართ საინვესტიციო ფასინი ქსებულდები:	6	134,634	7	-	-	134,641
- გასაყიდად არსებული - დაფარფის ვადამდე ფლობილი	7	49,989	52	-	-	50,041
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	53,616	-	-	-	53,616
კორპორატიული სესხები	8	35,131	81,724	57,110	16,723	190,689
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		80,740	19,657	2,447	1,619	104,463
სამომხმარებლი სესხები		169,066	-	1,778	5,686	176,529
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები		6,492	-	-	-	6,492
		291,429	101,381	61,335	24,028	478,173
სხვა ფინანსური აქტივები	13	5,078	1,055	-	-	6,133
<b>სულ</b>		<b>534,746</b>	<b>102,495</b>	<b>61,335</b>	<b>24,028</b>	<b>722,604</b>

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

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

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

2014 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	2,783	-	-	1,460	4,243
სამომხმარებლი სესხები	637	843	349	154	1,983
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	4,133	739	680	612	6,164
დეპოზიტით უზრუნველყოფილ სესხები	-	100	-	-	100
<b>სულ</b>	<b>7,553</b>	<b>1,682</b>	<b>1,029</b>	<b>2,226</b>	<b>12,490</b>

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30 დეკემბერი ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დეკემბერი მუტი	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
<b>სულ</b>	<b>4,426</b>	<b>2,861</b>	<b>963</b>	<b>90</b>	<b>8,340</b>

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 რეზიუმების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:  
ქვემოთ მოცემული ცხრილი უჩვენებს რესტრუქტურიზებული (პროლონგირებული და რეფინანსირებული) ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას კლასის მიხედვით:

	2014	2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	3,749	5,446
კორპორატიული სესხები	1,631	2,307
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	3,297	1,054
სამომხმარებლო სესხები		
<b>სულ</b>	<b>8,677</b>	<b>8,807</b>

#### გაუფასურების შეფასება

გაუფასურებასთან დაკავშირებული დანაკარგების მოგებაში-ზარალში აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც დანაკარგის გაწევა ხდება ერთი ან მეტი მოვლენის („დანაკარგის გამომწვევი მოვლენა“) შედეგად, რომელიც მოხდა ფინანსური აქტივების პირველადი აღიარების შემდეგ და რომელთაც გავლენა აქვთ ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ისეთი საპროგნოზო სამომავლო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან დროზე, რომელთა სანდო პროგნოზირება შესაძლებელია. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული აქტივი, მნიშვნელოვანი თუ უმნიშვნელო, გაუფასურდა, იგი ამ აქტივს აერთიანებს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ჯგუფში და შემდეგ კოლექტიურად აფასებს მათ გაუფასურებისთვის. ძირითად ფაქტორებს, რომელსაც ჯგუფი ითვალისწინებს ფინანსური აქტივის გაუფასურების დადგენისას, წარმოადგენს ამ უკანასკნელის ფინანსური სირთულეები, ვადაგადაცილებულობის სტატუსი და წარმოდგენილი უზრუნველყოფის საკმარისობა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

##### ინდიციდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდიციდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის „ჯგუფი“ განსაზღვრაც შესაბამის ინდიციდუალურ რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრა დამოკიდებულია კონტრაგენტის ბიზნესგეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის დადგომის შემთხვევაში მისი გამოსწორების შესაძლებლობებზე, დაგვეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნებლ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადიანობაზე, გაუფასურების ზარალი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა ის შემთხვევისა, როდესაც გაუფასურების წინებელი გარემოებები მოითხოვს უფრო მეტ ყურადღებას.

##### კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

რეზერვების კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული იმ სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის ინდიციდუალურად მნიშვნელოვანი (სამომზარებლო და მცირე ბიზნესის კრედიტების ჩათვლით) ან ინდიციდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, რომელთა მიმართ ჯერ არ გამოვლენილა ინდიციდუალური გაუფასურების ობიექტური ნიშნები, რეზერვების შეფასება ხდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასებისთვის ფინანსური აქტივების დაჯგუფება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკების მახასიათებლების მქონე კლასიფიკაციის კატეგორიებში. ასეთი მახასიათებლები მნიშვნელოვანია ფინანსური აქტივების ჯგუფების სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასებისათვის და წარმოაჩენს მსესხებელთა უნარს, დაფარონ საკონტრაქტო პირობების მიხედვით შეფასებული აქტივის მთლიანი დავალიანება.

გაუფასურებისთვის კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების ჯგუფში სამომავლო ფულადი ნაკადების პროგნოზირება ხდება, როგორც ამ აქტივების საკონტრაქტო ფულად ნაკადებზე, ასევე წარსულში მომხდარი დანაკარგების გამომწვევე მოვლენის შედეგად თანხების ვადაგადაცილებაზე გასვლისა და ვადაგადაცილებული თანხების ამოღების მართვის გამოცდილებაზე დაყრდნობით. წარსული გამოცდილების კორექტირება ხდება მიმღინარე არსებული მონაცემების საფუძველზე, რათა ასახული იქნას არსებული მდგომარეობის გავლენა, რომელიც წინათ არ არსებობდა და უგულებელყოფილ იქნას იმ წარსული მდგომარეობის გავლენა, რომელიც ამჟამად აღარ არსებობს.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

	2014				2013			
	საქართველო	ევრო	დასტანდარტი	სხვა	საქართველო	ევრო	დასტანდარტი	სხვა
<b>აქტივები:</b>								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	199,916	11,289	1,416	212,621	109,912	67,319	631	177,862
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - გასაყიდად არსებული	63,816	93	51	63,960	49,954	87	-	50,041
598,882	3,229	8,909	611,020	471,599	2,036	4,538	478,173	
სხვა აქტივები	2,371	-	704	3,075	6,133	-	-	6,133
<b>938,865</b>	<b>14,611</b>	<b>11,080</b>	<b>964,556</b>	<b>691,268</b>	<b>69,442</b>	<b>5,169</b>	<b>765,879</b>	
<b>ვალდებულებები:</b>								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	5,065	49	51,644	56,758	28,482	114	62,925	91,521
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ სხვა ნასესხები სახსრები სუბორდინირებული სესხი	624,349	22,370	57,999	704,718	440,882	47,408	31,862	520,152
1,953	44,747	54,197	100,897	2,590	43,721	45,397	91,708	
სხვა ვალდებულებები	-	-	26,879	26,879	-	-	21,077	21,077
9,788	-	382	10,170	14,998	-	-	6	15,004
<b>641,155</b>	<b>67,166</b>	<b>191,101</b>	<b>899,422</b>	<b>486,952</b>	<b>91,243</b>	<b>161,267</b>	<b>739,462</b>	
წმინდა აქტივები/ კალდებულებები)	<b>297,710</b>	<b>(52,555)</b>	<b>(180,021)</b>	<b>65,134</b>	<b>204,316</b>	<b>(21,801)</b>	<b>(156,098)</b>	<b>26,417</b>
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	<b>107,627</b>	<b>226</b>	<b>21,045</b>	<b>128,898</b>	<b>88,275</b>	<b>20</b>	<b>21,735</b>	<b>110,030</b>

#### სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. სახეზე თითოეული ტიპის უზრუნველყოფის საგნის მიღებისა და შეფასების წესები. ხელმძღვანელობა ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას და უფლებამოსილია მოითხოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა შესაბამისი ხელშეკრულების მიზედვით. „ჯგუფის“ პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. ამონაგები მიემართება არსებული დავალიანების შესამცირებლად ან დასაფარად.

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფა გამოიყენება გასაცემი კრედიტის თანხის რისკის შესამცირებლად და არა კრედიტის დამტკიცების ერთადერთ საფუძვლად. როდესაც ხდება უზრუნველყოფის საფარის მიღება, საჭიროა საკრედიტო განაცხადის ფორმაში ყველა დეტალის, მათ შორის უზრუნველყოფის ტიპის, ღირებულების და მისი გადამოწების სიხშირის ასახვა. სადაც საჭიროა, „ბანკის“ წარმომადგენელმა უნდა შეამოწმოს უზრუნველყოფის საფარის ფიზიკური არსებობა.

„ჯგუფი“ ახდენს დაგირავებული ქონების საბაზო ღირებულების ხელახლა შეფასებას უზრუნველყოფის თითოეული სახეობისათვის დადგენილი სიხშირით და საჭიროების შემთხვევევაში მოითხოვს დამატებით გირაოს ან კრედიტის უზრუნველყოფის სხვა მისაღებ ფორმებს.

#### ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი არის იმის რისკი, რომ „ჯგუფი“ ვერ შეძლებს წარმოქმნილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვას ჩვეულებრივი ან გაუთვალისწინებელი გარემოებების პირობებში. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, „ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა, ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა, იყენებს დაფინანსების დივერსიფირებულ წესრიგებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით, და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. ეს პროცესი მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებას და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის არსებობას, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოიყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად.

„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. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2014	2013
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა)	44%	38%

2014-ში საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის შინიმალური ლიმიტი იყო 30% (2013: 30%).

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფის“ ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ქვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, „ჯგუფი“ მოელის, რომ მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს „ჯგუფს“ მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც დაფუძნებულია „ჯგუფის“ მიერ დეპოზიტების ფლობის ისტორიზე.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიჩი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

არწარმოებული ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური	მოთხოვ-					
	ნამდე და 1 თვიდან 1 თვემდე	1 თვიდან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ინსტრუქტურის მიმართ	5,242	3,693	656	49,692	—	59,283
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	495,427	38,935	80,328	76,573	22,468	713,731
სხვა ნასესხები სახსრები	14,753	9,521	11,029	26,646	45,945	107,894
სუპორდინირებული სესხი	484	—	474	963	35,119	37,040
სხვა ვალდებულებები	2,102	3,872	221	3,925	50	10,170
არწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	<u>518,008</u>	<u>56,021</u>	<u>92,708</u>	<u>157,799</u>	<u>103,582</u>	<u>928,118</u>

წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტები, ბრუტო ანგარიშსწორება						
წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტების დაცემითი						
სამართლიანი ღირებულება						
(შემოდინება)	(25,196)	(3,945)				(29,141)
გადინება	24,227	3,241				27,468

წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტები, ბრუტო ანგარიშსწორება						
წარმოებული ინსტრუმენტების						
უარყოფითი სამართლიანი						
ღირებულება,						
(შემოდინება)	(15,859)					(15,859)
გადინება	16,241					16,241

არწარმოებული ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვ-					
	ნამდე და 1 თვიდან 1 თვემდე	1 თვიდან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური						
ინსტრუქტურის 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
სუპორდინირებული სესხი	343	—	339	690	27,722	29,094
სხვა ვალდებულებები	7,686	3,829	242	3,214	33	15,004
არწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	<u>411,607</u>	<u>62,071</u>	<u>80,266</u>	<u>81,292</u>	<u>130,100</u>	<u>765,336</u>

წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტები, ბრუტო ანგარიშსწორება						
წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტების დაცემითი						
სამართლიანი ღირებულება						
(შემოდინება)	(10,430)					(10,430)
გადინება	10,418					10,418

წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტები, ბრუტო ანგარიშსწორება						
წარმოებული ფინანსური						
ინსტრუმენტების დაცემითი						
სამართლიანი ღირებულება						
(შემოდინება)	(26,104)					(26,104)
გადინება	26,383					26,383

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კომსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შეწიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

	მოთხოვ- ნამდება 1 თვეში 1 თვეში						სულ
	1 თვეიდან 3 თვეში	3 თვეიდან 6 თვეში	6 თვეიდან 1 წლამდე	6 თვეიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი		
2014	19,454	15,299	23,784	31,727	38,634	128,898	
2013	25,370	11,385	26,078	20,158	27,039	110,030	

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

„ჯგუფის“ ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს „ჯგუფი“ შეინარჩუნებს უახლოეს მომავალში, ხოლო თანხების გადინების 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 გადინება პრაქტიკაში ხდება უფრო ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში, ვიდრე ეს წარმოდგენილია ზემოთ ნაჩვენებ ცხრილებში, რომლებშიც აღნიშნული წამოიწვევი შესულია „მოთხოვნამდე და 1 თვის ჩათვლით“ კატეგორიაში.

#### საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება ან ფულადი ნაკადები შეიცვლება ისეთი საბაზრო პარამეტრების შედევად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და აქციების ფასები. უცხოური ვალუტისა და პროცენტული რისკის კონცენტრაციის გარდა, „ჯგუფს“ არ ა აქვს ასებითი საბაზრო რისკის კონცენტრაცია.

#### საბაზრო რისკი – საფუჭრო

ხელმძღვანელობამ დაწესა მისაღები რისკის ლიმიტები, „ჯგუფის“ საქმიანობა, საბაზრო რისკის თვალსაზრისით, შემოიფარგლება ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერთიფიკატებით, საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს საბაზრო ვალდებულებებით, აგრეთვე, ბანკოაშორისის სესხებითა და დეპოზიტებით და ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებით. „ჯგუფი“ არ ვაჭრობს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით.

#### საბაზრო რისკი – არასაფაჭრო

##### საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გაელენას იქნიებს ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულად ნაკადებზე ან საბაზრო ღირებულებებზე. მოცემული ცხრილი ასახავს „ჯგუფის“ კომსოლიდირებული მოება-ზარალის ანგარიშების მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საბაზო რისკი (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშის მერძობელობა მოიცავს პროცენტული განაკვეთების მოსალოდნებლი ცვლილებების ეფექტს 1 წლის წმინდა პროცენტულ შემოსავლებზე, შემოსავლიანობის მრუდის პარალელური გადახრის არსებობიდან გამომდინარე.

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა		დასტერი მოგების მერძობელობა
	2014	2014	2014
აშშ დოლარი	0.05%	(25)	
აშშ დოლარი	(0.05%)	25	
ლარი	0.78%	(48)	
ლარი	(0.78%)	48	

  

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა		დასტერი მოგების მერძობელობა
	2013	2013	2013
აშშ დოლარი	0.03%	(17)	
აშშ დოლარი	(0.03%)	17	
ლარი	0.75	(46)	
ლარი	(0.75%)	46	

#### სავალუტო რისკი

„ჯგუფს“ აქცის სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკს განაპირობებს ღია პოზიცია უცხოურ ვალუტებში და ბაზარზე სავალუტო განაკვეთების არასელსაყრელი ცვლილებები, რამაც შეიძლება ნეგატიური გავლენა მოახდინოს „ჯგუფის“ ფინანსურ შედეგებზე. ხელმძღვანელობას სეზ-ის რეგულაციების მიხედვით აქცის დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე, პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომელშიც „ჯგუფს“ აქცის მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციები 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არასავაჭრო მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე პროგნოზირებადი ფულადი ნაკადების მიხედვით. ანალიზით შევასებულია ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ყველა დანარჩენი პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მერძნობიარე ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბაზო ღირებულების გამო). მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე გავლენა არ განსხვავდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგების გავლენისგან. ცხრილში მოცემული უარყოფითი თანხები ასახავს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების პოტენციურ წმინდა შემცირებას, ხოლო დადგებითი თანხები ასახავს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	სავალუტო კურსის პროცენტული ზრდა		სავალუტო კურსის დამეგრიმდელ მოგებაზე ზრდა	
	2014	2014	2013	2013
აშშ დოლარი	8.64%	272	4.73%	(16)
ევრო	7.01%	28	9.35%	3

## თწილისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

კალუტა	მავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		ეფექტური დაზღვრამდებარებული მოვალეობაზე 2014		მავალუტო კურსის პროცენტული შემცირება		ეფექტური დაზღვრამდებარებული მოვალეობაზე 2013	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
აშშ დოლარი			(8.64%)	(272)	(4.73%)	(4.73%)	16	
ევრო			(7.01%)	(28)	(9.35%)	(9.35%)	(3)	

#### წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს „ჯგუფის“ ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც „ჯგუფის“ კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან მოითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე ან გვიან. მაგალითად, ფიქსირებულგანაკვეთიანი პპოთეკა, როდესაც მცირდება საპროცენტო განაკვეთები.

მსესხებლისა და კონტრაგენტების მიერ წლის დასაწყისში ფინანსური ინსტრუმენტის 10%-ის წინასწარი გადახდის ეფექტური დაუბეგრავ მოგეხაზე, როცა ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეფექტური წინასწარი საპროცენტო შემოსავალზე
2014	7,822
2013	6,913

#### 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 შეღახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი, „ჯგუფი“ ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგით, „ჯგუფი“ ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზებასა და შილდა აუდიტს.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის „ჯგუფმა“ სადაზღვევო კომპანია „აი-სი ჯგუფისგან“ შეიმინა თაღლითობის შემთხვევების დაზღვევა 1,864 ლარის ოდენობის სადაზღვევო პრემიით (2013 წ.: 868 ლარი). დაზღვევის მთლიანი თანხა სადაზღვევო კომპანია „ლოიდმა“ გადაზღვია.

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია „ჯგუფის“ სააღმისავო პოლიტიკიდან გამომდინარე, ამ აანალიზისთვის დირექტორთა საბჭო, „ჯგუფის“ გარე შემფასებლებთან ერთად ამოწმებს ზოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მდგრენელებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს.

#### სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, „ჯგუფის“ განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცნობილი მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების აანალიზი, რომელიც სამართლიანი ღირებულებითა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონი 1	დონი 2	დონი 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით				
შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული				
საინვესტიციო ფასიანი				
ქაღალდები	-	73,826	54	73,880
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	24,352	24,352
მიწა	-	-	4,234	4,234
საცხოვრებელი შენობა	-	-	5,668	5,668
არასაცხოვრებელი შენობა			14,450	14,450
სულ გადაფასებული მიწა და				
შენობა-წაგებობები	-	-	22,922	22,922
მიწა	-	-	186	186
სოფისე შენობა	-	-	15,983	15,983
სერვის ცენტრები/წარმოების				
საშუალებები	-	-	6,753	6,753
წარმოებული ფინანსური				
აქტივები	-	1,673		1,673
აქტივები, რომელთა				
სამართლიან				
ღირებულებაზე				
განმორჩებითი შენიშვნებია				
წარმოდგენილი				
კლიენტებზე გაცემული				
სესხები	-	-	599,642	599,642
სამართლიანი ღირებულებით				
შეფასებული				
ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური				
ვალდებულებები	-	-	382	382
ვალდებულებები, რომელთა				
სამართლიან				
ღირებულებაზე				
განმარტებითი შენიშვნებია				
წარმოდგენილი				
ვალდებულებები კლიენტების				
მიმართ	-	-	706,731	706,731
სხვა ნასესხები სახსრები	-	99,092	-	99,092
სუბორდინირებული სესხები	-	26,879	-	26,879

## თანგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სა „ვითიჩი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები საინვესტიციო ქონება, სულ მიწა საცხოვრებელი შენობა არასაცხოვრებელი შენობა სულ გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები მიწა საოფისე შენობა სერვის ცენტრები/წარმოების სამუსალებები წარმოებული ფინანსური აქტივები აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი კლიენტებზე გაცემული სესხები სამართლიან ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
-	53,616	54	53,670	53,670
-	-	26,926	26,926	26,926
-	-	10,327	10,327	10,327
-	-	6,864	6,864	6,864
-	-	9,735	9,735	9,735
-	-	22,787	22,787	22,787
-	-	186	186	186
-	-	16,148	16,148	16,148
-	-	6,453	6,453	6,453
-	12			12
-	-	-	486,685	486,685
-	-	-	521,493	521,493
-	89,627	-	-	89,627
-	21,077	-	-	21,077

31 დეკემბრით დასრულებული 2014 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2013 წლის განმავლობაში  
სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადაცანები არ მომხდარა.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 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, რომელიც ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ არის ასახული სამართლიანი ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორიცაა ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

	აუდიტი-შელა		აუდიტი-შელა		აუდიტი-შელა	
	საბალანსო ღირებულება 2014	სამართლიანი ღირებულება 2014	მოვალე/ (ზარალი) 2014	საბალანსო ღირებულება 2013	სამართლიანი ღირებულება 2013	მოვალე/ (ზარალი) 2013
ფინანსური აქტივები						
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუტების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და აკანსები	63,960	63,960	-	50,041	50,041	-
ფინანსური ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუტების მიმართ ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	611,020	599,642	(11,378)	478,173	486,685	8,512
ფინანსური ვალდებულებები ბანკებისა და სახსრები სხვა ნასესხები სახსრები სუბორდინირებული სესხი არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უდიარებელი ფოლილება	56,758	56,758	-	91,521	91,521	-
ფინანსური ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 704,718	706,731	(2,013)	520,152	521,493	(1,341)	
სხვა ნასესხები სახსრები 26,879	99,092	1,805	91,708	89,627	2,081	
სუბორდინირებული სესხი არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უდიარებელი ფოლილება	26,879	26,879	-	21,077	21,077	-
			(11,586)			9,252

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღირიცხული ფინანსური 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 აქცის მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსურებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსურებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტზე პირველადი დაიარების დროს დაფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთისა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად, ფინანსურებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზისის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი სკორდიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

გახაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღარი ქაღალდები

გასაყიდი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია შეფასების მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც უყრდნობა 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 სკოპებს, სავალუტო სკოპებს და ფორვარდულ სავალუტო კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სკოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანუარიშება. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სკოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრულის ჩათვლით.

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

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

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მინიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მინიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების შესამე დონის შეფასებისთვის.

თამაში	შეფასების მიზანდები	შემშვერელობა		სხვა დაკაპიზომი ი ინფორმაცია	დაკაპიზომი შეწონილი	მინაცემების მგრძნობელობა სამართლიანი ღირებულების ნიმუში
		ვანი	არასაბაზრო მონაცემები			
საინვესტიციო ქონება	24,352					
შორის	4,234	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	0.06- 226.01(47.66)	100-22,902 (3,353)	კვ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 394-ით
საცხოვრებელი შენობა	5,668	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	22.22-1,973.83 (572.2) ლარი	კვ.შ. 14-1,149 (138)	კვ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 592-ით
არასაცოდვურებული შენობა	14,450					
13,040	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	4.28-3,428.57 (1,062.2) ლარი	კვ.შ. 13-30,001 (771)	კვ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 805-ით	
1,410	შემოსავლის მეთოდი	კაპ კაუჭიცებიდა	15.29%-15.29% (15.29%)			კაპიტალის კოეფიციენტის 10%- ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 130-ით
გადაფასებული შინაგანი და შენობა-ჩანგებობები	22,922					
მიწა	186	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	0.06- 226.01(47.66)	100-22,902 (3,353)	კუ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 19-ით
საოცნელი შენობა	15,983	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	907-3,884 (2,187) ლარი	კვ.შ. 900-4,725 (1,957)	კუ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,601-ით
სკორის დენტრების/შარტჰომების საშუალებები	6,753					
6,523	საბაზრო მეთოდი	კუ.შ.-ის ფასი	337-7,662 (1,741) ლარი	კვ.შ. 13-750 (147)	კუ.შ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 524-ით	
230	შემოსავლის მეთოდი	1 კუ.შ.-ის ღიარის საკარაულო ფასი თვეში	21-28(24)	კვ.შ. 17-100 (59)	1 კუ.შ.-ის თვეური იჯარის სავარაულო ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 27-ით	
		კაპ.კოეფიც.	15.1%	კვ.შ.	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“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

თარიღი	შემცირებული მონაცემები		დიაპაზონი		სხვა		დიაპაზონი		მონაცემების მგრძნობის სამართლიანი ღირებულების მიმღები
	მეთოდები	მეთანარი	(საშუალო) მეტონილი	მიმცემები	ი ინფორმაცია	(საშუალო) მეტონილი	მიმცემის სამართლიანი ღირებულების მიმღები		
<b>საინვესტიციო ქონება</b>									26,926
შემცირებული მონაცემები									
შემცირებული მონაცემები	10,327	საბაზო 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		
სადხმურებული მენეჯმენტი	6,864	საბაზო 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		
არასაცავურებული მენეჯმენტი	9,735								
შემცირებული მონაცემები	7,952	საბაზო მეთოდი	კვ.მ -ის ფასი	5-3,804.25 (1,017.41)	ლარი	7-6,528 (193)	კვ.მ -ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 728-ით		
შემცირებული მონაცემები	1,783	შემოსავლის მეთოდი	კვ.მ. კოეფიციენტი	10 78%-13.85% (11.85%) ლარი			კაპიტალის კოეფიციენტის 10%- ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 210-ით		
<b>გადაფასებული მიწა და შემოსაზაფხულებები</b>									22,787
შემცირებული მონაცემები	186	საბაზო 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		
სააფილ შემნაბი	16.148	სანაზო 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 ცენტრებისა და მომების საშუალებები	6,453								
შემცირებული მონაცემები	6,218	საბაზო მეთოდი	კვ.მ -ის ფასი	337-7,662 (1,741) ლარი	კვ.მ	13-750 (147)	კვ.მ -ის თვალის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 524-ით		
შემოსავლის საგარეულო	235	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ -ის იჯარის	21-28(24)	ლარი	კვ.მ	17-100 (59)	კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 27-ით	
კვ.მ კოეფიციენტი				15.1%	კვ.მ.		17-100 (59)		

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივები და ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მიხედვით. „ბანკის“ არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ფინანსური ვალდებულებებისთვის იძილეთ 22-ე შენიშვნა.

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

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს მაღალი ლიკვიდურობის აქტივებს და კლასიფიცირებულია, როგორც „მოთხოვნამდე, 1 თვემდე ან ნაკლები“.
- ▶ დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კლასიფიცირებულია დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მოხედვით.
- ▶ კლიენტზე 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.

*2014*

მოთხოვ-	გადაგვადა- გაუმჯობესები-								სულ
	ნამდვილი	1 თვეიდან	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლიდან	1 წლის	ვადაგვადა-	დოკუმენტი	
1 თვემდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლიდე	მდე	მდე	მდე	დოკუმენტი	ლი ვადის	
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	212,621	-	-	-	-	-	-	-	212,621
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო									
ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ კლიენტზე გაცემული სესხები და ავანსები	26,306	6,436	8,214	20,185	2,819	-	-	-	63,960
კლიენტზე გაცემული სესხების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით	36,244	60,525	94,712	107,857	307,823	3,859	-	-	611,020
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები									
- გასაყიდად არსებული	-	54,666	13,499	-	5,661	-	54	73,880	
სხვა აქტივები	2,099	712	-	253	-	-	11	3,075	
სულ	277,270	122,339	116,425	128,295	316,303	3,859	65	964,556	
ფინანსური ვალდებულებები									
განკვების და საერთაშორისო									
ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ ვალდებულებების მიმართ	5,242	3,063	-	48,453	-	-	-	-	56,758
კლიენტზე გაცემული სესხების მიმართ კლიენტზე გაცემული სესხების სახსრები	138,685	61,839	92,887	73,742	337,565	-	-	-	704,718
სუბსიდირებული ვალი	14,617	9,039	10,085	25,235	41,921	-	-	-	100,897
სუბსიდირებული ვალი	360	-	-	-	26,519	-	-	-	26,879
სხვა ვალდებულებები	2,102	3,872	221	3,925	50	-	-	-	10,170
სულ	161,006	77,813	103,193	151,355	406,055	-	-	-	899,422
წმინდა	116,264	44,526	13,232	(23,060)	(89,752)	3,859	65	65,134	
კუმულაციური ვადიანობის გვერ	116,264	160,790	174,022	150,962	61,210	65,069	65,134	-	

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიშვილი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კომისოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

მოთხოვ-	2013							
	ნამდვი და I	1 თვედან	3 თვედან	6 თვედან	I წლის	ვადავადა- გაურჩევის	მულტი	
	თვეები	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	მულტი	ვალგული		
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
ფულადი სახსრები და მათი გვივილებული მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო	177,862	—	—	—	—	—	—	177,862
ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8,323	6,699	7,403	8,059	19,557	—	—	50,041
- გასაყიდად არსებული სხვა აქტივები	29,118	51,638	59,771	87,007	248,395	2,244	—	478,173
სულ	<b>6,086</b>	<b>30</b>	<b>13</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>6,133</b>
	<b>221,389</b>	<b>86,174</b>	<b>88,147</b>	<b>99,918</b>	<b>267,953</b>	<b>2,244</b>	<b>54</b>	<b>765,879</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	36,783	2,666	—	28,458	23,614	—	—	91,521
სხვა ნასესხები სახსრები სუბორდინირებული ვალი სხვა ვალდებულებები	102,177	69,158	77,298	35,749	235,770	—	—	520,152
სხვა ნასესხები სახსრები 241 21,077 7,686 3,829 242 3,214 33 15,004 სულ	11,985	438	8,176	7,848	63,261	—	—	91,708
წმინდა კუმულაციური ვადიანობის გვედი	<b>158,872</b>	<b>76,091</b>	<b>85,716</b>	<b>75,269</b>	<b>343,514</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>739,462</b>
	<b>62,517</b>	<b>10,083</b>	<b>2,431</b>	<b>24,649</b>	<b>(75,561)</b>	<b>2,244</b>	<b>54</b>	<b>26,417</b>
	<b>62,517</b>	<b>72,600</b>	<b>75,031</b>	<b>99,680</b>	<b>24,119</b>	<b>26,363</b>	<b>26,417</b>	<b>—</b>

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „მშობელი ბანკისგან“ მიღებულია დაფინანსებამ 132,714 ლარი შეადგინა (2013 წ.: 129,399 ლარი). ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს „ჯგუფი“ შეინარჩუნებს ახლო მომავალში, ხოლო თანხების განაღდების შემთხვევაში კი „ბანკი“ მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას ისე, რომ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა. იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

გრძელვადიანი სესხები მირითადად 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 „ცითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური აწგარიშების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგმაირია:

	2014		2013	
	საერთო კონტროლს დაუცემდება- რებული მიმღები	ხელმძღვანე- ლობის მთავარი წარმომად- გნები	საერთო კონტროლს დაუცემდება- რებული პარები	ხელმძღვანე- ლობის მთავარი წარმომად- გნები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,294	501	—	331
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი	—	—	316	—
გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი	—	—	—	(3)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	—	—	316	—
სხვა აქტივები	704	—	—	—
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ (მუ-14 შენიშვნა)	51,639	7	—	62,925
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	—	39,327	2,161	—
სხვა ნასესხები სახსრები (მუ-16 შენიშვნა)	54,196	—	—	45,397
სუბორდინირებული სესხი	26,879	—	—	21,077
სხვა ვალდებულებები	382	—	2,722	6
				—
				2,229

საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ – ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამდენიმე  
შეუმავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან „ბანკთან“ ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ (მათ შორის  
შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები). წინამდებარე  
კონსოლიდირებულ ფინანსურ აწგარიშეგაში საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი იურიდიული პირები მოიცავს  
იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან ვითამი ჯგუფის წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც  
კონტროლდებიან რუსერაციის შეიქმნა.

2005 წლის 25 ოქტომბერს „ჯგუფმა“, „მშობელ ბანკთან“ გააფორმა ხელშეკრულება 12,000 ათასი აშშ დოლარის  
ოდენობით სუბორდინირებული სესხის მიღების თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა ლიმიტ +6%-ის  
დონეზე, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2019 წლის  
26 ოქტომბრამდე. 2014 წლის 13 ოქტომბერს „ჯგუფმა“, „მშობელ ბანკთან“ ასევე გააფორმა ხელშეკრულება  
126,400 ათასი რუსული რუბლის ოდენობით სუბორდინირებული სესხის მიღების თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი  
განისაზღვრა 11%-ის დონეზე, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა  
2021 წლის 13 ოქტომბრამდე. ვითამის ჯგუფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხები დაფარვა მოხდება  
მხოლოდ „ბანკის“ ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ  
ბონუსებს 2,624 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 2,141 ლარი) და საშებულებო აწაზღურებას 98 ლარის ოდენობით  
(2013 წ.: 86 ლარი).

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ 2014 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:

	2014			2013		
	სერთო კონტროლის დაცვებულება- რეზულტატი მშენებელი	ხელმძღვანე- ლობის მთავარი წარმომად- გებულები	„მშენებელი ბანკი“	სერთო კონტროლის დაცვებულება- რეზულტატი პრეზენტი	ხელმძღვანე- ლობის მთავარი წარმომად- გებულები	
საპროცენტო შემოსავალი	2	12	38	1	76	34
საპროცენტო ხარჯი	(7,933)	(1,361)	(94)	(7,759)	(686)	(106)
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	–	–	(3)	–	–	(4)
მიღებული გასამრკვლო და სკომისიონ	–	16	2	–	11	1
საკომისიო ხარჯი	(5)	(77)	–	(2)	(76)	–
წმინდა მიზება უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებიდან	(4,363)	319	7	585	115	3

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 4,771 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 4,068 ლარი).

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მთავარი რგოლი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისგან და დირექტორატის 5 წევრისგან.

2014 და 2013 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 შემოწევება 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 საკოდიტო 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 კორექტორების მიზნით „ბანკმა“ შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით.

#### კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

მინიმალური საზედამშედველო კაპიტალი შედგება პირველადი კაპიტალისაგან, რომელიც, თავის მხრივ, შედგება ჩვეულებრივი აქციებისაგან, სარეზისტრო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან, გარდა მიმდინარე წლის მოგების/ზარალისა, რომელსაც აკლდება „ბანკის“ საწესდებო კაპიტალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. საზედამშედველო კაპიტალის მეორე კომპონენტი მეორადი კაპიტალია, სადაც შედის მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი, საერთო რეზერვები (არაუმეტეს რისკის მიზედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა) და სუბორდინირებული გრძელვადიანი სესხი.

## ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი კორპუს“ 2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები  
(ათასი ლარი)

### 26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, „ბანკი“ ვალდებულია შეინარჩუნოს მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის სავალდებულო კოეფიციენტი 13.79% (2013 წ.: 12.10%) იყო.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, „ბანკი“ ასევე ვალდებულია იქონიოს პირველადი მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 8%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო 8.50% (2013-ი: 7.78%). 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის „ბანკმა“ მოიპოვა ნებართვის წერილი ეროვნული ბანკისგან, რომლის მიხედვითაც სეზ-ი „ბანკი“ 2014 წლის 31 მარტამდე უფლებას აძლევს იქონიოს პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 7.5%-ის ოდენობით.

საქართველოს ეროვნული ბანკი მოთხოვნით 2014 წლის 30 ივნისიდან „ბანკი“ ასევე ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც გაანგარიშებულია სეზ-ის მითხოვების შესაბამისად დაკორექტირებული ბაზელი II/III -ის შესაბამისად. „ბანკი“ ვალდებულია იქონიოს პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 8.5%-ის ოდენობით და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 10.5%-ის ოდენობით. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ისევე როგორც 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დათვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები შესაბამისობაში იყო სეზ-ის სავალდებულო მოთხოვნებთან:

	2014	2013
პირველადი კაპიტალი	105,180	72,938
მეორადი კაპიტალი	33,956	29,818
<b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის</b>	<b>139,136</b>	<b>102,756</b>
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,080,826	842,096
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	9.73%	8.66%
მეორადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.87%	12.20%

ბაზელ I-ის შესაბამისად და სეზ-ის მოთხოვნების გათვალისწინებით დათვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რომლებიც გაანგარიშებულია „ჯგუფის“ ფასს-ის მიხედვით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, შემდეგა:

	2014	2013
პირველადი კაპიტალი	123,024	90,681
მეორადი კაპიტალი	31,638	28,996
<b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის</b>	<b>154,662</b>	<b>119,677</b>
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	751,389	633,928
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.58%	18.88%