

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი	7
2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები.....	19
4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება	20
5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები	23
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	28
7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	28
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	29
9. გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31
10. ძირითადი საშუალებები.....	32
11. საინვესტიციო ქონება	33
12. გადასახადები	34
13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	36
14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	38
15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	38
16. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე.....	38
17. სხვა ნასესხები სახსრები	39
18. კაპიტალი	40
19. პირობითი ვალდებულებები	41
20. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან.....	42
21. სხვა შემოსავალი	42
22. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი	43
23. რისკის მართვა	43
24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება	56
25. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	63
26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	65
27. კაპიტალის ადეკვატურობა	66

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

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 2015 წლის 31 დეკემბრით არსებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან.

აუდიტირებული საწარმოს პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკის შეფასებაზე, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგვემოს საწარმოს შიდა კონტროლის სისტემის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის 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 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

10 მარტი, 2016 წ.

თბილისი, საქართველო

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2015	2014
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	267,776	212,621
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	85,235	63,960
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	746,392	611,020
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	55,587	73,880
ძირითადი საშუალებები	10	36,185	33,142
საინვესტიციო ქონება	11	26,678	24,352
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		104	87
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	–	1,085
სხვა აქტივები	13	6,092	6,122
ჯამური აქტივები		1,224,049	1,026,269
ვალდებულებების			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14	225,012	56,758
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	16	669,605	704,718
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	15	5,242	–
სხვა ნასესხები სახსრები	17	114,735	100,897
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	1,574	–
სხვა ვალდებულებები	13	13,040	11,713
სუბორდინირებული სესხი	26	33,329	26,879
სულ ვალდებულებები		1,062,537	900,965
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	18	191,293	171,293
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		2,758	943
არარეალიზებული ზარალი გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	9	(607)	–
აკუმულირებული ზარალი		(31,932)	(46,932)
სულ კაპიტალი		161,512	125,304
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		1,224,049	1,026,269

ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2016 წლის 10 მარტს:

არჩილ კონცელიძე
გენერალური დირექტორი

მამუკა მენტეშაშვილი
ფინანსური დირექტორი

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		94,657	77,679
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,236	3,702
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		2,005	2,332
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		–	2
		100,898	83,715
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(32,196)	(26,277)
მოთხოვნები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები		(10,827)	(8,756)
გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო ხარჯები		(63)	–
სუბორდინირებული სესხი		(2,365)	(1,504)
		(45,451)	(36,537)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		55,447	47,178
სესხების გაუფასურების რეზერვი / (რეზერვის შებრუნება)	8	(5,628)	2,051
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის შემდგომ		49,819	49,229
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	20	7,540	8,196
<i>წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:</i>			
- გარიგებებიდან		3,727	922
- საკურსო სხვაობებიდან		1,474	4,813
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	11	908	1,416
წმინდა მოგება საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	515	(42)
სხვა შემოსავალი	21	7,992	6,021
არასაპროცენტო შემოსავალი		22,156	21,326
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	22	(33,159)	(30,463)
ცვეთა	10	(3,351)	(3,154)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	22	(17,653)	(13,304)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები (დარიცხვა/შებრუნება)		(497)	35
არასაპროცენტო ხარჯი		(54,660)	(46,886)
მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		17,315	23,669
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(2,335)	(1,936)
წმინდა მოგება		14,980	21,733

7-67 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
წმინდა მოგება		14,980	21,733
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:</i>			
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული მოგება/(ზარალი)	9	(607)	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირებაც ხდება		(607)	-
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:</i>			
შენობა-ნაგებობების გადაფასება	10	2,159	-
მოგების გადასახადით დაბეგვრის გავლენა	10	(324)	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:		1,835	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა		1,228	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		16,208	21,733

7-67 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების არარეალი- ზებული მოგება/ (ზარალი)	აკუმული- რებული ზარალი	სულ საკუთარი კაპიტალი
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		160,293	963	-	(68,685)	92,571
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	21,733	21,733
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	18	11,000	-	-	-	11,000
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(20)	-	20	-
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		171,293	943	-	(46,932)	125,304
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	1,835	(607)	14,980	16,208
სააქციო კაპიტალის გამოშვება	18	20,000	-	-	-	20,000
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	(20)	-	20	-
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		191,293	2,758	(607)	(31,932)	161,512

7-67 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2015	2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		98,859	85,095
გადახდილი პროცენტი		(42,248)	(36,058)
მიღებული საკომისიო		12,566	13,343
გადახდილი საკომისიო		(5,252)	(4,748)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან წმინდა რეალიზებული შემოსულობა		6,664	(637)
სხვა მიღებული შემოსავალი		7,057	5,789
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(33,417)	(29,863)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(17,115)	(12,116)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		27,114	20,805
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(20,444)	(13,339)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(31,450)	(110,195)
სხვა აქტივები		425	4,703
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		152,044	(39,497)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(109,710)	173,152
გამომშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		5,174	-
სხვა ვალდებულებები		1,522	(5,822)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		24,674	29,807
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		24,674	29,807
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(148,885)	(224,793)
შემოდინება გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		167,407	204,911
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(5,495)	(3,711)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-	19
შემოდინება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		5,667	8,495
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(3,147)	(599)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		15,547	(15,678)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	18	20,000	11,000
სხვა ნასესხები სახსრებიდან ზრდა		322,108	32,961
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		-	5,519
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(328,715)	(29,757)
გადახდილი დივიდენდები		(1)	(3)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		13,392	19,720
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათი ეკვივალენტებზე		1,542	910
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		55,155	34,759
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	212,621	177,862
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	267,776	212,621

7-67 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. შესავალი

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

ბანკი იღებს ანაზრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს 20 ფილიალი (10 მათგანი თბილისში) და 15 სერვის ცენტრი. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰქონდა 18 ფილიალი (10 მათგანი თბილისში) და 12 სერვის ცენტრი.

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

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

<i>აქციონერი</i>	<i>2015 %</i>	<i>2014 %</i>
დსს „ბანკი ვეტბე“	97.14	96.81
შპს „ლაკარპა ენტერპრაიზისი“	1.61	1.80
სხვა	1.25	1.39
სულ	100.0	100.0

დსს „ბანკი ვეტბე“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) არის ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანია. ჯგუფის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის რუსეთის ფედერაცია, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობს „მშობელი ბანკის“ გამოშვებული აქციების 60.9%-ს (2014 წ.: 60.9%).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ ბანკის აქციებს.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 1,194-ს (2014 წ.: 1,116).

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

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

<i>სრული სახელი</i>	<i>რეგისტრაციის ქვეყანა</i>	<i>ჯგუფის მფლობელობაში არსებული წილი</i>		<i>რეგისტრაციის თარიღი</i>	<i>საქმიანობა</i>
		<i>2015</i>	<i>2014</i>		
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“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი

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

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. სამუშაო ვალუტად გამოყენებულია ლარი, რადგან ჯგუფის ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა გამოხატულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

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

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები არის ის სამეურნეო სუბიექტები, რომელთა საწესდებო კაპიტალის ნახევარზე მეტ წილს ბანკი ფლობს ხმის უფლებით, ან მას აქვს უფლება განახორციელოს ამ ორგანიზაციების საქმიანობაზე კონტროლი. შვილობილი კომპანიების ანგარიშები ბანკის ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულია იმ დღიდან, როდესაც კონტროლი ბანკის ხელში გადავიდა და მათი კონსოლიდაცია წყდება იმ დღიდან, როდესაც ბანკი მათზე კონტროლის უფლებას დაკარგავს. ჯგუფის შიდა 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 შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა იცვლება მშობელი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

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

აღიარების თარიღი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული 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 გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებსაც ჯგუფი გასაყიდად ფლობს ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე სხვა კატეგორიაში. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე შემთხვევით კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად გამიზნული 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 ჯგუფს აქვს სურვილი და შესაძლებლობა, ფლობდეს გასაყიდად გამიზნულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს მათი დაფარვის ვადამდე, ისინი შეიძლება იყოს რეკლასიფიცირებული, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღის მდგომარეობით გახდება ამ ქაღალდების ახალი ამორტიზებული ღირებულება. დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე ინსტრუმენტების გადაფასების რეზერვები, რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის, ამორტიზებული უნდა იქნას მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამ ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადამდე.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ნასესხები სახსრები

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

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

საოპერაციო იჯარა – ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

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

საოპერაციო იჯარა – ჯგუფი, როგორც მეიჯარე

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი თითოეული საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივების ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გააღწეოს ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ ნაკადებზე, 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 ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი მომავალი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

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

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

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

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

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

ფინანსური აქტივების რესტრუქტურირება

საჭიროების შემთხვევაში დროდადრო ჯგუფი ახდენს თავის ფინანსური აქტივების რესტრუქტურირებას. ძირითადად ეს ეხება სესხებს და მისაღებ ანგარიშებს.

აღნიშნული ხორციელდება სამი ძირითადი სცენარის მიხედვით:

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ფინანსური აქტივების რესტრუქტურისა (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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 სესხები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების რეზერვიდან მას შემდეგ, რაც დასრულდება სესხების ამოღებისთვის საჭირო ყველა პროცედურა და განისაზღვრება ამოუღებელი დანაკარგების ოდენობა.

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ურთიერთგაქვითვა

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

ფინანსური გარანტიები

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

	<u>წელი</u>
შენობა-ნაგებობები	35-50
კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	2-8
სატრანსპორტო საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

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

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური ხანგრძლივობის – 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.

ანარიცხები

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

საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

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

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

პირობითი ვალდებულებები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

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

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

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

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

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

შემოსავალი დივიდენდებიდან

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგების მუხლში, რომელსაც აკლდება ზარალი. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 2.3949 და 1.8636 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 24-ე შენიშვნაში.

სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. მიმდინარე გარემოებების ასახვის მიზნით ჯგუფი ეყრდნობა საკუთარ განსჯას სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების დაკვირვებადი მონაცემების კორექტირებისათვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

არსებული მეთოდოლოგიით, დანაკარგების მაჩვენებელი გამოითვლება ამოღების მაჩვენებლის გათვალისწინებით, რომელიც სტატისტიკური მონაცემებიდან მიიღება და მიუთითებს დანაკარგების ამოღებადობაზე მას შემდეგ, რაც კრედიტები 90 დღეზე მეტი ხნით ხდება ვადაგადაცილებული.

ქონების გადაფასება

ჯგუფი რეგულარულად ახდენს უძრავი ქონების (მიწის, საოფისე შენობების, საიჯარო ქონების გაუმჯობესებისა და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედვას სამართლიან ღირებულებასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით და ახდენს გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი სამართლიანი ღირებულებისაგან. ჯგუფი ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა, რომელსაც აქვს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული სერტიფიცირება და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება, განსაზღვრა ჯგუფის ქონების სამართლიანი ღირებულება. ქონების საბაზრო ღირებულება დადგინდა აქტიურ ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. იხილეთ მე-10 და მე-11 შენიშვნები.

გადასახადები

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

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

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

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო ქვემოაღნიშნული შეცვლილი ფასს:

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „დადგენილ გადასახადეიანი პროგრამა: თანამშრომელთა შენატანები“

ბასს 19 მოითხოვს საწარმოსგან, რომ დადგენილ გადასახადეიანი პროგრამის აღრიცხვისას გაითვალისწინოს თანამშრომლებისა და მესამე პირების შენატანები. როდესაც შენატანები დაკავშირებულია მომსახურებასთან, ისინი უნდა მიეკუთვნოს მომსახურების გაწევის პერიოდს, როგორც უარყოფითი სარგებელი. ეს ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ შენატანების რაოდენობა არ არის დამოკიდებული მომსახურების გაწევის წლების რაოდენობაზე, საწარმოს აქვს უფლება, რომ ასეთი შენატანები აღიაროს, როგორც მომსახურების ღირებულების შემცირება, იმ პერიოდში, როდესაც გაიწია ეს მომსახურება, იმის ნაცვლად, რომ გადაანაწილოს შენატანები მომსახურების მიწოდების პერიოდებზე. ჯგუფი არ იყენებს დადგენილ გადასახადეიან პროგრამას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ. წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და ჯგუფმა ეს ცვლილებები პირველად გამოიყენა ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 2 „წილობრივი 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 საბაზრო ან არასაბაზრო პირობას.
- ▶ თუ კონტრაგენტი რამე მიზეზით წყვეტს მომსახურების მიწოდებას უფლების გადაცემის პერიოდში, მომსახურების პირობა არ ჩაითვლება დაკმაყოფილებულად. ჯგუფი არ იყენებს წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

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 ღირებულებით უნდა იქნას შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მიუხედავად იმისა, შეესაბამება თუ არა ისინი ფასს 9-ს (ან ბასს 39-ს). ეს შეესაბამება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკას და ამიტომ აღნიშნული ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე. ჯგუფს საწარმოთა გაერთიანება არ აქვს, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 8 „საოპერაციო სეგმენტები“

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) და განმარტავს იმას, რომ:

- ▶ საწარმო ვალდებულია, გააცხადოს ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებები ფასს 8-ის მე-12 მუხლში მითითებულ აგრეგირების კრიტერიუმთან დაკავშირებით, სადაც წარმოადგენს აგრეგირებული საოპერაციო სეგმენტების მოკლე აღწერასა და აქტივების ეკონომიკურ მახასიათებლებს (მაგ. 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 ანალოგიურად.

აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა არ ექნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ამიტომ ის ჯგუფისთვის აქტუალური არ არის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 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 უმნიშვნელოა. ეს შეესაბამება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკას და ამიტომ აღნიშნული ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

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

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს ბასს 16-სა და ბასს 38-ში, რომ აქტივი შეიძლება გადაფასდეს საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით მთლიანი ან წმინდა საბალანსო ღირებულებით. ამასთან, დაგროვილი ცვეთა ან ამორტიზაცია წარმოადგენს სხვაობას აქტივის მთლიან და საბალანსო ღირებულებებს შორის. ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე. ჯგუფმა მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასება აღრიცხა წმინდა საბალანსო ღირებულებაში. იხილეთ მე-10 შენიშვნა.

ბასს (IAS) 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს, რომ მმართველი სამეურნეო სუბიექტი (ანუ სამეურნეო სუბიექტი, რომელიც უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობით ამარაგებს 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. ჯგუფისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან იგი არ იღებს სხვა სამეურნეო სუბიექტებისგან მართვის მომსახურებას.

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ.წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და ჯგუფმა ეს ცვლილებები პირველად გამოიყენა ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია, ფასს 3-ის ფარგლებში არსებული გამონაკლისებისთვის დააზუსტონ, რომ:

- ▶ არა მხოლოდ ერთობლივი საწარმოები, არამედ ერთობლივი გარიგებებიც სცდება ფასს 3-ის მოქმედების ფარგლებს.
- ▶ ეს გამონაკლისი ვრცელდება მხოლოდ თვითონ ერთობლივი გარიგებების აღრიცხვისთვის ფინანსური ანგარიშგებებში. ჯგუფი არ წარმოადგენს ერთობლივ გარიგებას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ფასს 13-ით გათვალისწინებული პორტფელის გამონაკლისი შეიძლება გავრცელდეს არა მხოლოდ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე, არამედ სხვა კონრაქტებზეც ფასს 9-ის (ან, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, ბასს 39-ის) ფარგლებში. ჯგუფი არ იყენებს ფასს 13-ით გათვალისწინებულ პორტფელის გამონაკლისის პირობას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები და მათი ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 40 „საინვესტიციო ქონება“

დამხმარე მომსახურებების აღწერა, რომელიც ბასს 40-შია მოცემული, განასხვავებს საინვესტიციო ქონებასა და მესაკუთრის მიერ დაკავებულ ქონებას (ანუ ძირითად საშუალებებს). ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია განმარტონ, რომ იმის დასადგენად, თუ რას წარმოადგენდა კონკრეტული ტრანსაქცია, აქტივის შეძენას თუ საწარმოთა გაერთიანებას, გამოიყენება ფასს 3 და არა ბასს 40-ში მოცემული დამხმარე მომსახურებების აღწერა. წინა პერიოდებში ჯგუფი ეყრდნობოდა ფასს 3-ს, და არა ბასს 40-ს, რომ განესაზღვრა, აქტივს იძენდა, თუ ბიზნესს. ამიტომ ეს ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

ეფექტური ფასს-ების მნიშვნელობა – ცვლილებები ფასს (IFRS) 1-ში

ცვლილება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ საწარმოს შეუძლია გააკეთოს არჩევანი და გამოიყენოს ან არსებული სტანდარტი, ან ახალი სტანდარტი, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, მაგრამ მისი წინასწარ გამოყენება ნებადართულია, მაგრამ ამასთანავე აუცილებელია, რომ ეს სტანდარტი უწყვეტად იყოს გამოყენებული საწარმოს მიერ ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საანგარიშო პერიოდებისთვის. ფასს 1-ის ეს ცვლილება გავლენას არ ახდენს ჯგუფზე, რადგან ეს უკანასკნელი უკვე იყენებს ფასს-ს.

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ სტანდარტების მიღებას შემდგომი დაგვარად აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა 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 მანამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები.

ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტიულად გამოყენება, მაგრამ შესაძარისი 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 იქონიებს ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. ჯგუფი მოელის მნიშვნელოვან გავლენას თავის კაპიტალზე, გაუფასურებასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების შემოღების გამო, მაგრამ ამ გავლენის მასშტაბის დასადგენად მას დასჭირდება დამატებითი დეტალური ანალიზის ჩატარება, რომელიც გაითვალისწინებს ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, საპროგნოზო ელემენტების ჩათვლით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტაპიან ახალ მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლებისთვის. „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 საკონტრაქტო უფლებებისგან მიღებული შემოსავლები, არ ხდება ფასს 15-ის მოქმედების ფარგლებში და მათი აღრიცხვა ხდება შესაბამისი სტანდარტების მიხედვით.

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

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ვრცელდება ყველა საწარმოზე და ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული ან ნაწილობრივ შეცვლილი რეტროსპექტიული გამოყენება სავალდებულოა 2018 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 ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

ფასს (IFRS) 14 „გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები“

ფასს 14 არის ნებაყოფლობით გამოსაყენებელი სტანდარტი, რომელიც საწარმოს, რომლის საქმიანობაზეც ვრცელდება ტარიფების რეგულირება, საშუალებას აძლევს, გააგრძელოს არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მეტი წილის გამოყენება გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშების ნაშთებისთვის, ფასს-ის პირველად გამოყენებისას. საწარმოებმა, რომლებიც გამოიყენებენ ფასს 14-ს, გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად უნდა წარმოადგინონ და ასახონ ამ ანგარიშებზე არსებული ნაშთების მოძრაობა ცალკე მუხლად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში. სტანდარტით სავალდებულოა საწარმოს ტარიფების რეგულირების ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული რისკების, ასევე მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ტარიფების რეგულირების გავლენის გაცხადება. ფასს 14 ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. რადგან ჯგუფი ანგარიშგებას არსებული ფასს-ის მიხედვით ამზადებს, ეს სტანდარტი მასზე არ ვრცელდება.

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

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

ცვლილებები ეხება როგორც პირველადი წილის შესყიდვას საერთო ოპერაციაში, ისე ნებისმიერი დამატებითი წილის შესყიდვას იმავე საერთო ოპერაციაში და გამოიყენება პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვარს და შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

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

ცვლილებები განმარტავს ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის პრინციპს, რომ ამონაგები ასახავს ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება ბიზნესსაქმიანობიდან (რისი ნაწილიც არის აქტივი) და არა იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება აქტივის გამოყენების შედეგად. შედეგად, შეუძლებელია შემოსავლების მეთოდის გამოყენება ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად და მისი გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ ძალიან იშვიათ შემთხვევებში არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დასარიცხად. ცვლილებები ძალაში შედის პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ცვლილებები სავარაუდოდ გავლენას არ იქონიებს ჯგუფზე, რადგან იგი არ იყენებს შემოსავლების მეთოდს თავის გრძელვადიან აქტივებზე ცვეთის დარიცხვისთვის.

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-ში და ბასს (IAS) 41-ში „სოფლის მეურნეობა: სამრეწველო მცენარეები“

ცვლილებები მოქმედებს იმ ბიოლოგიური აქტივების ბუღალტრული აღრიცხვის წესზე, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას. ცვლილების თანახმად, ბიოლოგიური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას, აღარ დაექვემდებარება ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებს. ამის ნაცვლად, ისინი დაექვემდებარება ბასს 16-ს. პირველადი აღიარების შემდეგ, სამრეწველო მცენარეების შეფასება მოხდება ბასს 16-ის მიხედვით, დაგროვილი ღირებულებით (სიმწიფემდე), ღირებულების ან გადაფასების (სიმწიფის შემდეგ) მოდელის გამოყენებით. ცვლილებები ასევე მოითხოვს, რომ პროდუქტი, რომელიც იზრდება სამრეწველო მცენარეებზე, დარჩეს ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებში და შეფასდეს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულებით. სამრეწველო მცენარეებთან დაკავშირებული სამთავრობო გრანტებისთვის, გამოყენებული უნდა იქნეს ბასს 20 „სამთავრობო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნები“. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

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

ცვლილებები საწარმოებს საშუალებას მისცემს, გამოიყენონ კაპიტალ-მეთოდი, რათა ბუღალტრულად აღრიცხონ შვილობილ, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები, თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საწარმოებმა, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეიტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით). საწარმოებს, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოეთხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ბანკი ამჟამად განიხილავს, გამოიყენოს თუ არა აღნიშნული ცვლილებები თავისი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მოსამზადებლად.

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

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის არსებულ აღიარებულ შეუსაბამობას მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსთვის გადაცემულ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებით. აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს აქტივების გაყიდვასთან ან დაბანდობასთან დაკავშირებით, რაც, ფასს 3-ის თანახმად, წარმოადგენს ბიზნესს ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ცვლილებების გამოყენება დასაშვებია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 1-ში „ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“

ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ ცვლილებები ბასს 1-ის არსებულ მოთხოვნებს განმარტავს და არ შეაქვს მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ ბასს 1-ის არსებითობის მოთხოვნებს
- ▶ რომ გარკვეული მუხლები მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში (ანგარიშგებებში) და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეიძლება ცალ-ცალკე იყოს წარმოდგენილი
- ▶ რომ საწარმოებს შეუძლიათ თვითონ გადაწყვიტონ, რა თანმიმდევრობით წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებით შენიშვნებს.
- ▶ რომ მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების სხვა სრული შემოსავლის წილი, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აგრეგირებული სახით, ერთ მუხლში იყოს წარმოდგენილი, და იმ მუხლებს შორის გადანაწილდეს, რომლებიც შემდგომ რეკლასიფიცირდება ან არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში.

გარდა ამისა, ცვლილებები განმარტავს მოთხოვნებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც წარმოდგენილია დამატებითი ქვეჯამები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-სა და ბასს 28-ში „საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირებიდან გამონაკლისის დაშვება“

ეს ცვლილებები ეხება იმ საკითხებს, რომლებიც წამოიჭრა ფასს 10-ის მიხედვით საინვესტიციო საწარმოებისთვის გამონაკლისის დაშვებასთან დაკავშირებით. ფასს 10-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ გამონაკლისი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის წესიდან ვრცელდება ისეთ მშობელ კომპანიაზე, რომელიც არის საინვესტიციო საწარმოს შვილობილი კომპანია მაშინ, როცა საინვესტიციო საწარმო თავის ყველა შვილობილ კომპანიას სამართლიანი ღირებულებით აფასებს.

ამასთან, ფასს 10-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ მხოლოდ იმ საინვესტიციო საწარმოს შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირება უნდა მოხდეს, რომელიც თვითონ არ არის საინვესტიციო საწარმო და უწყევს მხარდაჭერის მომსახურებას საინვესტიციო საწარმოს. საინვესტიციო საწარმოს ყველა დანარჩენი შვილობილი კომპანია სამართლიანი ღირებულებით ფასდება. ბასს 28-ში შესული ცვლილებები ინვესტორს საშუალებას აძლევს, კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებისას შეინარჩუნოს სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, რომელიც გამოიყენა საინვესტიციო საწარმოს მეკავშირე ან ერთობლივმა საწარმომ შვილობილ კომპანიებში თავისი წილების მიმართ. ეს ცვლილებები რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით) გამოიყენება და ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ჯგუფზე.

წლიური გაუმჯობესება 2012-2014 წ.წ. ციკლი

ეს გაუმჯობესებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვრიდან და, სავარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფზე. მათ შორისაა:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2012-2014 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 5 „გასაყიდად გამოიზნული 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 გამოყენება ხდება უწყვეტად. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ გასხვისების მეთოდის ცვლილება არ ცვლის კლასიფიცირების თარიღს. ცვლილება გამოიზნულია სამომავლოდ და უნდა იქნეს გამოყენებული მეთოდების ცვლილებებისთვის, რომლებიც განხორციელდება 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ საანგარიშო პერიოდში. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია.

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

ფასს 7 საწარმოებისგან მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას გადაცემულ აქტივში ნებისმიერი მონაწილეობის შენარჩუნების შესახებ, რომელიც სრულად არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. მმართველ საბჭოს მიმართ, რათა დაეუფლებინა წარმოდგენს თუ არა მომსახურების კონტრაქტები „მონაწილეობის შენარჩუნებას“, მომავალში განმარტებითი შენიშვნების საჭიროების განსაზღვრის მიზნით. ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, შეიძლება წარმოადგენდეს ფინანსურ აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნებას. საწარმო უნდა შეაფასოს გასამრჯელოს და კონტრაქტის ხასიათი „მონაწილეობის შენარჩუნების“ სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რომლებიც მოცემულია ფასს 7.830 და 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 გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია. ცვლილების გამოყენებისას, მომსახურების კონტრაქტების შეფასება, „მონაწილეობის შენარჩუნების“ დადგენის მიზნით, უნდა მოხდეს უკუქცევითი ძალის პრინციპის გათვალისწინებით. ამის მიუხედავად, განმარტებითი შენიშვნები არ არის სავალდებულო ნებისმიერი პერიოდისთვის, რომელიც წინ უსწრებს ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდს.

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

2011 წლის დეკემბერში ფასს 7-ში შევიდა ცვლილებები, რომლებითაც მას დაემატა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების 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 შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშო პერიოდისთვის და მათი შუალედური პერიოდებისთვის. 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 ნათელი გახდა, რომ ფასს 7-ში მოცემული განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების გამოყენება არ არის სავალდებულო შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

ბასს (IAS) 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ – დისკონტირების განაკვეთთან დაკავშირებული რეგონული 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.

ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2012-2014 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება – ინფორმაციის გაცხადება შუალედური ფინანსური ანგარიშის დანარჩენ ნაწილში“

ცვლილება განმარტავს, რომ ინფორმაცია, რომლის გაცხადება აუცილებელია შუალედურ ანგარიშგებაში, უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითითებების გზით, შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და უფრო დიდ შუალედურ ანგარიშგებას შორის (მაგ. ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში). ხელმძღვანელობამ დააზუსტა, რომ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშგებაში. თუ სხვა ინფორმაცია მომხმარებლებისთვის არ იქნება ხელმისაწვდომი ზემოხსენებული პირობებისა და ვადების დაცვით, შუალედური ფინანსური ანგარიშგება არასრულად. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2015	2014
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	105,896	9,935
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	60,670	37,523
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	56,231	4,322
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	44,979	76,519
ერთდღიანი დეპოზიტები სებ-ში	-	84,322
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	267,776	212,621

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშების 85.4% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2014 წ.: 61%).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 56,231 ლარი განთავსდა საკრედიტო დაწესებულებებში ორ ვადიან ანაბარზე, რომლებსაც ვადა ეწურებოდათ 2016 წლის იანვარში (2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო დაწესებულებებში შედგებოდა ერთი ვადიანი ანაბრისგან, რომელსაც ვადა 2015 წლის იანვარში ეწურებოდა), ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 0.01%-დან 8.6%-მდე იყო (2014 წ.: წლიური საპროცენტო განაკვეთი 0.01% იყო).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განეკუთვნებოდა საკრედიტო რისკის მიხედვით მაღალი შეფასების აქტივებს და არ იყო ვადაგადაცილებული, ინდივიდუალურად დარეზერვებული ან რესტრუქტურირებული.

7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	2015	2014
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	84,937	63,760
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	298	200
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	85,235	63,960

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ (გაგრძელება)

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

2015 და 2014 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც აშშ-ის ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0.5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0.5 პროცენტული პუნქტი;

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 298 ლარი (2014 წ.: 200 ლარი), რომელიც განეკუთვნებოდა ვადიან დეპოზიტებს, განთავსდა გრძელვადიან დეპოზიტზე და გამოყენებული იქნა უზრუნველსაყოფად საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან ანგარიშსწორების ოპერაციებში.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	2015	2014
კორპორატიული სესხები	346,933	257,758
სამომხმარებლო სესხები	274,463	232,063
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	153,853	139,836
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები	6,871	6,833
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	782,120	636,490
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(35,728)	(25,470)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	746,392	611,020

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვი

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

	<i>კორპორატიული სესხები</i> 2015 წ.	<i>სამომხმარებლო სესხები</i> 2015 წ.	<i>სესხები მცირე ბიზნესისთვის</i> 2015 წ.	<i>სულ</i> 2015 წ.
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	16,980	5,896	2,594	25,470
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	2,185	4,908	(1,465)	5,628
საკურსო სხვაობები	4,757	419	480	5,656
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	856	942	550	2,348
ჩამოწერილი თანხები	-	(2,784)	(590)	(3,374)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,778	9,381	1,569	35,728
ინდივიდუალური გაუფასურება	19,143	34	663	19,840
კოლექტიური გაუფასურება	5,635	9,347	906	15,888
	24,778	9,381	1,569	35,728
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	20,025	377	1,073	21,475

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	<i>კორპორატიული სამომხმარებლო</i>		<i>სესხები მცირე</i>	<i>სულ</i>
	<i>სესხები</i>	<i>სესხები</i>	<i>ბიზნესისთვის</i>	
	<i>2014 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	18,998	3,670	3,363	26,031
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	(3,492)	2,838	(1,397)	(2,051)
საკურსო სხვაობები	1,010	86	101	1,197
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	609	1,077	527	2,213
ჩამოწერილი თანხები	(145)	(1,775)	–	(1,920)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	16,980	5,896	2,594	25,470
ინდივიდუალური გაუფასურება	13,428	105	839	14,372
კოლექტიური გაუფასურება	3,552	5,791	1,755	11,098
	16,980	5,896	2,594	25,470
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკეტივამდე	23,301	500	1,629	25,430

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

საპროცენტო შემოსავალი იმ სესხებზე და ავანსებზე, რომელთათვისაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 440 ლარს (2014 წ.: 2,333 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.

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

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ წლის განმავლობაში დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ (მიწა და შენობა-ნაგებობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 3,701 ლარი (2014 წ.: 8,747 ლარი), რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება. იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენდა 183,023 ლარს, ანუ მთლიანი სასესხო პორტფელის 23.4%-ს (2014 წ.: 131,744 ანუ 20.66%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 15,221 ლარის (2014 წ.: 10,397 ლარი) ოდენობით.

უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული კრედიტის ოდენობა 32,506 ლარს, ანუ მთლიანი პორტფელის 4.16%-ს შეადგენს (2014 წ.: 25,174 ლარი, ანუ 3.95%), რასაც ერიცხება წლიური 10% და ვადა ეწურება 2029 წლის აპრილში.

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	2015	2014
მეწარმე იურიდიული პირები	474,353	371,289
ფიზიკური პირები	307,767	265,201
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	782,120	636,490

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	2015	2014
ფიზიკური პირები	307,767	265,201
ვაჭრობა და მომსახურება	257,945	229,502
წარმოება	58,292	24,204
უძრავი ქონების მშენებლობა	57,818	45,580
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	41,167	21,996
ფინანსური	18,094	15,730
ენერჯეტიკა	9,291	5,414
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაციები	9,044	6,050
სხვა	22,702	22,813
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	782,120	636,490

9. გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 8,669 ლარი (2014 წ.: 9,792 ლარი), საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 46,864 ლარი (2014 წ.: 64,034 ლარი) და კომუნალური გადახდების კლირინგით დაკავებული ერთი ქართული კომპანიის კორპორატიულ აქციებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 54 ლარი (2014 წ.: 54 ლარი).

პერიოდის ბოლოსთვის, ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო ჯგუფმა გადააფასა თავისი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები სამართლიანი ღირებულებით, რა დროსაც 607 ლარის ზარალი (2014 წ.: 0 ლარი) აღიარა სხვა სრულ შემოსავალში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2015 და 2014 წლებში შემდეგია:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	ავტო და საოფისე ტექნიკა	კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება								
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)	–
გაყიდვები	–	(101)	(136)	–	(82)	–	–	(319)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	23,909	8,695	8,608	1,938	1,606	2,598	–	47,354
შემოსვლები	–	2,347	778	–	184	–	684	3,993
შიდა გადაცემა	196	–	–	–	–	488	(684)	–
გაყიდვები	–	(198)	(40)	–	–	–	–	(238)
გადაფასების ეფექტი	930	–	–	–	–	(934)	–	(4)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	25,035	10,844	9,346	1,938	1,790	2,152	–	51,105
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება								
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)
გაყიდვები	–	99	109	–	82	–	–	290
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(987)	(6,660)	(4,890)	(228)	(863)	(584)	–	(14,212)
ცვეთის დანარიცხი	(509)	(988)	(1,207)	(68)	(229)	(350)	–	(3,351)
გაყიდვები	–	177	36	–	–	–	–	213
გადაფასების ეფექტი	1,496	–	–	–	–	934	–	2,430
31 დეკემბერი, 2015 წ.	–	(7,471)	(6,061)	(296)	(1,092)	–	–	(14,920)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
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
31 დეკემბერი, 2015 წ.	25,035	3,373	3,285	1,642	698	2,152	–	36,185

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა დაადგინა ჯგუფის მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება.

საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებული იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების შედეგად, მათი ღირებულება გაიზარდა 2,426 ლარით, საიდანაც 2,159 ლარი არის სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული, 245 ლარი არის სხვა საოპერაციო ხარჯებში აღიარებული ზარალი, და 512 ლარი არის ძირითადი საშუალებების უარყოფითი გადაფასების ამობრუნება სხვა შემოსავალში.

გადაფასების ეფექტის გათვალისწინების გარეშე, „მიწისა და შენობა-ნაგებობების“ მუხლში აღრიცხული ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა 31,295 ლარი (2014 წ.: 31,099 ლარი), ხოლო დარიცხული ცვეთა – 9,944 ლარს (2014 წ.: 9,264 ლარი).

2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება, შესაბამისი თანმიმდევრობით, შეადგენდა 7,965 ლარს და 6,756 ლარს.

11. საინვესტიციო ქონება

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	24,352	26,926
შემოსვლები (მე-8 შენიშვნა)	3,701	8,747
გაყიდვები	(1,890)	(11,279)
არარეალიზებული (ზარალი)/მოგება გადაფასებიდან	515	(42)
საბოლოო ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26,678	24,352

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

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 908 ლარი იყო (2014 წ.: 1,416 ლარი), ხუთი უმსხვილესი შემოსულობა 738 ლარს შეადგენდა (საინვესტიციო ქონების გასხვისებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის 81.3%) (2014 წ.: 1,237 ლარი, ანუ 87.4%)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიყვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მოსურნე მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“ შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების შესაბამისად.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	(2,659)	(1,936)
მინუს: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	324	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,335)	(1,936)

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

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	17,315	23,669
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(2,597)	(3,550)
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში (ვადაგასული ნაწილის გარდა)	1,286	887
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი წმინდა საგადასახადო ზარალის ვადაგასული ნაწილის საგადასახადო ეფექტი	(1,670)	-
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(132)	(46)
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგვრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	778	773
მოგების გადასახადის ხარჯი	(2,335)	(1,936)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება</i>						
	<i>2013</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიში</i>	<i>პირდაპირ სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში</i>	<i>2014</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიში</i>	<i>პირდაპირ სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში</i>	<i>2015</i>
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	4,347	(1,776)	–	2,571	(2,571)	–	–
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	1,307	84	–	1,391	(264)	–	1,127
დარიცხული ხარჯი	1,076	100	–	1,176	30	–	1,206
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდები	161	–	–	161	–	–	161
საინვესტიციო ქონება	216	(216)	–	–	–	–	–
სხვა	355	(48)	–	307	(15)	–	292
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	7,462	(1,856)	–	5,606	(2,820)	–	2,786
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(2,173)	887	–	(1,286)	1,286	–	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	5,289	(969)	–	4,320	(1,534)	–	2,786
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(986)	(897)	–	(1,883)	(476)	–	(2,359)
ძირითადი საშუალებები	(984)	(66)	–	(1,050)	(139)	(324)	(1,513)
საინვესტიციო ქონება	–	(52)	–	(52)	(110)	–	(162)
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	(288)	42	–	(246)	(80)	–	(326)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	(10)	6	–	(4)	4	–	–
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(2,268)	(967)	–	(3,235)	(801)	(324)	(4,360)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	3,021	(1,936)	–	1,085	(2,335)	(324)	(1,574)

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები უნდა წარადგინონ. 2015 და 2014 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი ბანკებისათვის საქართველოში 15%-ს შეადგენდა. საგადასახადო განაკვეთი დანარჩენი კომპანიებისთვისაც 15% იყო. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული შემოსავალი არ იბეგრება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

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

წლის განმავლობაში ბანკმა გამოქვითა მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი 6,009 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 11,837 ლარი) და ჩამოწერა ვადაგასული ნაწილი 11,132 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 0 ლარი). გამოქვითვის საგადასახადო ეფექტმა შეადგინა 901 ლარი (2014 წ.: 1,776 ლარი), ხოლო ჩამოწერის საგადასახადო ეფექტმა - 1,670 ლარი (2014 წ.: 0 ლარი).

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2015	2014
ფინანსური აქტივები		
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	687	1,326
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	100	69
დარიცხული შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	12	7
წარმოებული ფინანსური აქტივები	2	1,673
სხვა	3	-
ფინანსური აქტივები, სულ	804	3,075
არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივები	2,338	1,337
წინასწარ გაწეული ხარჯები	2,278	1,363
გადახდილი ავანსები	306	185
ხელმისაწვდომი სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	135	120
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	8	42
სხვა	223	-
არაფინანსური აქტივები, სულ	5,288	3,047
სხვა აქტივები	6,092	6,122

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ფინანსური ვალდებულებები		
დარიცხული პრემია	6,465	6,814
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	2,257	1,044
დარიცხული ხარჯი	1,110	895
დარიცხული გამოუყენებელი შვებულება	933	846
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	482	166
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	217	382
ანგარიშსწორება ძირითადი საშუალებების და სასაქონლო- მატერიალური მარაგების შესაძენად	99	23
სულ ფინანსური ვალდებულებები	11,563	10,170
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	591	1,015
რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის	463	-
ბანკის აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები	387	388
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	36	140
არაფინანსური ვალდებულებები, სულ	1,477	1,543
სხვა ვალდებულებები	13,040	11,713

2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავდა უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებს, რომლებიც სამართლიანი ღირებულების იერარქიებში მიეკუთვნებოდა მეორე დონეს.

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

	<i>2015</i>				<i>2014</i>			
	<i>პირობითი თანხა</i>		<i>სამართლიანი ღირებულებები</i>		<i>პირობითი თანხა</i>		<i>სამართლიანი ღირებულებები</i>	
	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>	<i>აქტივი</i>	<i>ვალდებულება</i>
სავალუტო ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	52,733	52,948	2	217	45,000	43,709	1,673	382
სულ წარმოებული აქტივები/ ვალდებულებები			2	217			1,673	382

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
მშობელი ბანკისგან მიღებული სახსრები	162,691	51,516
ვადიანი ანაბრები და სესხები	59,329	5,000
მიმდინარე ანგარიშები	2,992	242
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	225,012	56,758

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან მოზიდული სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2016 წლის იანვრიდან 2016 წლის აგვისტომდე (2014 წ.: 2015 წლის მარტიდან 2015 წლის დეკემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 1%-იდან 6.23% მდე (2014 წ.: 4.73%-დან 8.14%-მდე).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიან ანაბრებსა და სესხებს ვადა ეწურებოდათ 2016 წლის იანვარში (2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი ანაბრები და სესხები შედგებოდა ერთი ვადიანი ანაბრისგან, რომელსაც ვადა 2015 წლის იანვარში ეწურებოდა), ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 1.9%-დან 3.50%-მდე იყო (2014 წ.: წლიური საპროცენტო განაკვეთი 5.1% იყო).

15. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2015 წლის ივლისიდან ჯგუფმა დაიწყო სადეპოზიტო სერტიფიკატების გამოშვება. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალო ფასიანი ქაღალდები შედგებოდა დისკონტირებული სადეპოზიტო სერტიფიკატებისგან 4,230 ლარის ოდენობით და კუპონური სადეპოზიტო სერტიფიკატებისგან 1,012 ლარის ოდენობით, რომელთა ვადაც 2016 წლის 9 მარტიდან 2017 წლის 2 დეკემბრამდე მერყეობდა. დასაშვებია სადეპოზიტო სერტიფიკატების თავისუფლად გადაყიდვა ან მესამე მხარისთვის სხვაგვარად გადაცემა ბანკისათვის წინასწარი შეტყობინების გარეშე.

16. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	104,446	77,196
- ვადიანი ანაბრები	163,843	123,332
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	268,289	200,528
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	53,268	46,942
- ვადიანი ანაბრები	9,354	5,683
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების წინაშე	62,623	52,625
მეწარმე იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	204,286	353,659
- ვადიანი ანაბრები	134,406	97,906
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	338,693	451,565
სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე	401,316	504,190
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	669,605	704,718
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილის უზრუნველყოფა	2,618	304
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	17,225	12,016
აკრედიტივების უზრუნველყოფა	11,964	18,640
აკრედიტივების უზრუნველყოფა, სულ აუთვისებელი სესხი და გაცემული გარანტიები	31,807	30,960
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	509	347

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

16. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 209,765 ლარის (31.33%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მენაბრეზე (2014 წ.: 313,920 ლარი (45%)).

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

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	2015	2014
ფიზიკური პირები	268,289	200,528
ვაჭრობა და მომსახურება	86,222	95,578
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	78,882	161,721
სახელმწიფო	62,623	52,625
ენერჯეტიკა	56,662	108,513
საფინანსო საქმიანობა	42,308	25,443
უძრავი ქონების მშენებლობა	37,262	38,087
წარმოება	23,434	9,631
განათლება	5,774	7,927
სოფლის მეურნეობა	2,010	1,179
სხვა	6,139	3,486
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	669,605	704,718

17. სხვა ნასესხები სახსრები

	2015	2014
სებ-ისგან ნასესხები სახსრები	47,000	-
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	32,711	44,748
მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრები	31,827	54,196
სახელმწიფო ორგანოებისგან ნასესხები სახსრები	3,197	1,953
სხვა ნასესხები სახსრები	114,735	100,897

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2016 წლის თებერვლიდან 2019 წლის სექტემბრამდე (2014 წ.: 2015 წლის თებერვლიდან 2019 წლის აგვისტომდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3.37%-დან 6.28% მდე (2014 წ.: 3.52%-დან 8.95%-მდე). იხილეთ 26-ე შენიშვნა.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოიცავდა აშშ დოლარსა და ევროში მოზიდული თანხებს, რომელთა დაფარვის ვადაც მერყეობდა 2017 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე (2014 წ.: 2015 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა ლიბორ + 5%-დან ლიბორ + 5.25%-მდე და ერთ კრედიტს, რომლის წლიური განაკვეთი იყო 0.75% (2014 წ.: ლიბორ + 3%-დან ლიბორ + 5.25%-მდე; 0.75%).

სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდისგან ენერგოსექტორის კომპანიების დაფინანსებისთვის მიღებულ თანხებს. ნასესხები თანხები გამოხატულია ევროში, მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთია 3% (2014 წ.: 3%), ხოლო დაფარვის ვადა მერყეობს 2018 წლის მაისიდან 2021 წლის ნოემბრამდე (2014 წ.: 2018 წლის მაისიდან 2021 წლის ნოემბრამდე).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. სხვა ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ისგან მიღებული იქნა 47,000 ლარის ნასესხები სახსრები, უზრუნველყოფის საგნად შემდეგი აქტივების გამოყენებით: საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიანი ქაღალდები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 9,024 ლარი, საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიანი ქაღალდები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 37,613 ლარი და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები მთლიანი ნომინალური ღირებულებით 4,289 ლარი. ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადა იწურებოდა 2016 წლის იანვარში ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9.5% იყო.

18. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღდებული ჩვეულებრივი აქციების დინამიკა ასეთია:

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>განაღდებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ოდენობა, ლარში</i>
31 დეკემბერი, 2013 წ.	160,292,701	160,292,701	160,293
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	11,000,000	11,000,000	11,000
31 დეკემბერი, 2014 წ.	171,292,701	171,292,701	171,293
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	20,000,000	20,000,000	20,000
31 დეკემბერი, 2015 წ.	191,292,701	191,292,701	191,293

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

2014 წლის 28 თებერვალს აქციონერებმა მიიღეს გადაწყვეტილება ნებადართული აქციების რაოდენობის 11,000,000-ით გაზრდის შესახებ. შესაბამისი ემისიის პროსპექტი 2014 წლის 20 მარტს დაამტკიცა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა. ამ აქციებისთვის მიღებული საზღაური მოიცავდა ნაღდ ფულს 11,000 ლარის ოდენობით.

2015 წლის 13 ოქტომბერს აქციონერებმა მიიღეს გადაწყვეტილება ნებადართული აქციების რაოდენობის 20,000,000-ით გაზრდის შესახებ. შესაბამისი ემისიის პროსპექტი 2015 წლის 23 ოქტომბერს დაამტკიცა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა. ამ აქციებისთვის მიღებული საზღაური მოიცავდა ნაღდ ფულს 20,000 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 ანგარიშგებაში. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა. 2015 წლის განმავლობაში ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

19. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

საქართველოს ეკონომიკა მცირე ზომის, ღია ეკონომიკაა და ამიტომ მგრძობიარეა რეგიონული და გლობალური გამოწვევებისადმი. საქართველოს მთავარ სავაჭრო პარტნიორებში ექსპორტის ვარდნამ, ფულადი გადარიცხვების შემცირებასთან ერთად, განაპირობა შემოსავლისა და ქვეყნის შიდა მოთხოვნის კლება, რაც უარყოფითად აისახა სავალუტო კურსზე. რეგიონში არასახარბიელო ეკონომიკური ვითარება კიდევ უფრო დაამძიმა მსოფლიოში აშშ დოლარის გამყარებამ, რისი მიზეზიც აშშ-ის ეკონომიკის მკვეთრი აღმავლობა და ფედერალური რეზერვის მიერ გატარებული სავალუტო პოლიტიკა იყო.

ინფლაციის მოსალოდნელი ზრდის საპასუხოდ, სებ-მა გაამკაცრა სავალუტო პოლიტიკა, 2015 წლის განმავლობაში მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი თანდათანობით გაიზარდა 4%-დან (2015 წლის დასაწყისის მაჩვენებელი) 8%-მდე. ამის შედეგად, ინფლაციამ 4.9% შეადგინა 2015 წლის დეკემბერში, რაც შეესაბამებოდა სებ-ის 5%-იან პროგნოზს. საბიუჯეტო დანახარჯები ასევე შენარჩუნდა მისაღებ დონეზე, ფისკალური დეფიციტის თავდაპირველი შეფასება მშპ-ის 3%-ს შეადგენდა, დეფიციტური ხარჯვა მთლიან წელიწადზე უფრო თანაბრად იყო გადანაწილებული, ვიდრე წინა წლებში, რამაც წლის ბოლოსკენ ლარს დამატებითი ზეწოლა აარიდა. ექსპორტისა და ფულადი გადარიცხვების კლებამ ზეწოლა მოახდინა მიმდინარე ანგარიშზე, მაგრამ ეს დააბალანსა იმპორტის შემცირებამ ეროვნული ბანკის გონივრული სტრატეგიის შედეგად, რომლის მიზანაც ეროვნული ვალუტის თავისუფალი ცვალებადობის შენარჩუნება იყო. იმპორტზე ასევე დადებითი გავლენა მოახდინა ნავთობზე ფასების შემცირებამ.

2015 წლის განმავლობაში საქართველოს ეკონომიკურმა ზრდამ 2.8%-ს მიაღწია, მიუხედავად ძირითად სავაჭრო პარტნიორ ქვეყნებში არსებული რთული ეკონომიკური პირობებისა. ნომინალური მშპ 29.2 მილიარდი ლარიდან 31.8 მილიარდ ლარამდე გაიზარდა.

იურიდიული საკითხები

დროდადრო, საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ჯგუფის წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. ანგარიშგების დღისთვის ჯგუფს მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაძლოა მოხდეს რესურსების გადინება, შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის შესაბამისი რეზერვა გამოყოფილი. იხილეთ მე-13 შენიშვნა.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2015	2014
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	79,195	54,200
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	67,759	42,471
აკრედიტივები	19,861	25,046
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებები	3,535	7,181
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოკვეთვამდე)	170,350	128,898
გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული, აუთვისებელი სესხი და გაცემული გარანტიები (მე-16 შენიშვნა)	(31,807)	(30,960)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	138,543	97,938
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	777	616
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	2,766	2,271
5 წელზე გვიან	901	1,045
	4,444	3,932

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

20. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	7,606	8,148
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	3,524	3,456
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	1,620	1,191
სხვა	178	215
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	12,928	13,010
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(3,690)	(3,590)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(1,041)	(488)
საკომისიო გარანტიებიდან და კრედიტთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებებიდან	(586)	(623)
სხვა	(71)	(113)
საკომისიო ხარჯი	(5,388)	(4,814)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	7,540	8,196

21. სხვა შემოსავალი

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	5,958	4,598
შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან	652	376
მიწისა და შენობა-ნაგებობების უარყოფითი გადაფასების შებრუნება	512	-
დეპოზიტების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	418	252
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკის ქვესესხებზე შესაბამისი დანაკარგების ძირითადი თანხის ანაზღაურება	189	-
ინტეგრირებული მარკეტინგული კომუნიკაციის კამპანიაზე დანახარჯების ანაზღაურება	171	261
იურიდიული მომსახურების ხარჯის დაფარვა	17	26
სადაზღვევო კომპანიების მიერ ანაზღაურებული ზარალი	6	362
ძირითადი საშუალების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	-	19
სხვა	69	127
სხვა შემოსავალი	7,992	6,021

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ხელფასები	23,695	21,517
ბონუსები და პრემიები	9,464	8,946
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	33,159	30,463
იჯარა და ქირა	2,694	1,759
მარკეტინგი და რეკლამა	2,218	1,881
საბარათო ოპერაციებთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	1,969	1,302
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	1,765	1,617
ძირითადი საშუალებების ტექნიკური მომსახურებისა და შეკეთების ხარჯი	1,314	612
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა	1,192	851
ინკასაციის ხარჯები	947	759
საოფისე აღჭურვილობა	923	772
კომუნალური ხარჯები	771	653
საკომუნიკაციო მომსახურება	735	674
წარმომადგენლობითი ხარჯები	636	587
სამივლინებო ხარჯები	435	395
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	424	273
საოპერაციო გადასახადები	405	385
საქველმოქმედო საქმიანობა	275	84
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	245	-
დაზღვევა	179	176
დაცვა-უსაფრთხოება	94	80
ძირითადი საშუალებების გაუფასურების ხარჯი	25	28
სხვა	407	416
სხვა საოპერაციო ხარჯები	17,653	13,304

23. რისკის მართვა

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

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

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

რისკების მართვის სტრუქტურა

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სამეთვალყურეო საბჭო

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

დირექტორთა საბჭო

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

რისკების მართვის დეპარტამენტი (რისკის დეპარტამენტი) პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებული პროცედურების დანერგვასა და ფუნქციონირებაზე რისკების კონტროლის პროცესის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფის მიზნით. 2015 წლის ბოლოსთვის რისკის დეპარტამენტი შემდეგი განყოფილებებისგან შედგებოდა:

- ▶ კონსოლიდირებული რისკის ანალიზის განყოფილება.
- ▶ კორპორატიული საკრედიტო რისკის განყოფილება.
- ▶ საცალო საკრედიტო რისკის განყოფილება.
- ▶ საბაზრო და საოპერაციო რისკების განყოფილება.
- ▶ უზრუნველყოფის საგნის შეფასებისა და მონიტორინგის ჯგუფი.
- ▶ საკრედიტო გარიგებების მონიტორინგის ჯგუფი.

რისკის კონტროლის განყოფილება

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

ხაზინა

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

შიდა აუდიტი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

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

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

რისკის შემცირება

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

საკრედიტო რისკი

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

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

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

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

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება ჯგუფის შიდა საკრედიტო სარეიტინგო სისტემით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

- ▶ მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ კარგი საკრედიტო ისტორია და მყარი ფინანსური მდგომარეობა, დეპოზიტებით და ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებს.
- ▶ სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს კარგი/საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და მყარი/საშუალო ფინანსური მდგომარეობით.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებულია სესხები საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და ფინანსური მდგომარეობით. ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

	შენიშ- ვნები	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>			<i>ვადაგადაცი- ლებული ან ინდივიდუა- ლურად გაუფასურე- ბული სესხები</i>	<i>სულ 2015 წ.</i>
		<i>მაღალი შეფასება 2015 წ.</i>	<i>სტანდარ- ტული შეფასება 2015 წ.</i>	<i>სტანდარტულ ზე დაბალი შეფასება 2015 წ.</i>		
ნაღდი ფული საკრედიტო ორგანიზაციებში	6	206,891	215	-	-	207,106
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	85,145	90	-	-	85,235
გასაყიდად გამიზნული სავალო ფასიანი ქაღალდები	9	55,533	-	-	-	55,533
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8					
კორპორატიული სესხები		115,406	107,633	90,864	8,252	322,155
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		147,143	-	2,376	2,765	152,284
სამომხმარებლო სესხები		218,209	31,299	6,459	9,115	265,082
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები		6,871	-	-	-	6,871
		487,629	138,932	99,699	20,132	746,392
სხვა ფინანსური აქტივები	13	-	804	-	-	804
სულ		835,198	140,041	99,699	20,132	1,095,070

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშ- ვნები	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცი- ლებული ან ინდივიდუა- ლურად გაუფასურე- ბული სესხები 2014	სულ 2014 წ.
		მალალი შეფასება 2014 წ.	სტანდარ- ტული შეფასება 2014 წ.	სტანდარტულ ზე დაბალი შეფასება 2014 წ.		
ნაღდი ფული საკრედიტო ორგანიზაციებში	6	175,024	74	–	–	175,098
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	63,909	51	–	–	63,960
გასაყიდად გამიზნული სავალო ფასიანი ქაღალდები	9	73,826	–	–	–	73,826
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8					
კორპორატიული სესხები		41,431	103,142	75,835	20,370	240,778
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		61,974	71,275	1,219	2,774	137,242
სამომხმარებლო სესხები		108,523	105,835	5,251	6,558	226,167
ფიზიკური პირების ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები		6,733	–	–	100	6,833
		218,661	280,252	82,305	29,802	611,020
სხვა ფინანსური აქტივები	13	1,673	1,402	–	–	3,075
სულ		533,093	281,779	82,305	29,802	926,979

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

რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

<i>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>30 დღეზე ნაკლები</i>	<i>31 დღიდან 60 დღემდე</i>	<i>61 დღიდან 90 დღემდე</i>	<i>90 დღეზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	4,474	2,124	97	676	7,371
სამომხმარებლო სესხები	4,835	1,074	551	2,312	8,772
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	1,243	589	384	139	2,355
ანაზრებით უზრუნველყოფილი სესხები	-	-	-	-	-
სულ	10,552	3,787	1,032	3,127	18,498
 <i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>					
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	2,783	-	-	1,460	4,243
სამომხმარებლო სესხები	637	843	349	154	1,983
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	4,133	739	680	612	6,164
ანაზრებით უზრუნველყოფილი სესხები	-	100	-	-	100
სულ	7,553	1,682	1,029	2,226	12,490

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

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

რესტრუქტურული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

ქვემოთ ცხრილში ასახულია ისეთი (რესტრუქტურული და რეფინანსირებული) ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კლასების მიხედვით, რომელთა პირობებიც გადაისინჯა:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
კორპორატიული სესხები	7,295	3,749
სამომხმარებლო სესხები	6,535	3,297
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	3,140	1,631
სულ	16,970	8,677

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების შეფასება

გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში მაშინ ხდება, როდესაც იგი გამოწვეულია ერთი ან მეტი მოვლენით, რომელიც დადგა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან ან ფინანსური აქტივების ჯგუფიდან მისაღებ მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომელთა საიმედოდ შეფასებაც შესაძლებელია. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. ფინანსური აქტივის გაუფასურების დადგენისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ძირითად ფაქტორებს, როგორცაა კონტრაგენტების ფინანსური სირთულეები, კონტრაქტის თავდაპირველი პირობების დარღვევა, ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის დაგვიანება და შესაბამისი უზრუნველყოფის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) საიმედოობა.

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

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

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით, კლასიფიკაციის კატეგორიებში. ეს მახასიათებლები მნიშვნელოვანია ასეთი აქტივების ჯგუფების სამომავლო ფულადი ნაკადების გასაანგარიშებლად, რადგან მიანიშნებს დებიტორის უნარზე, გადაიხადოს დავალიანება სრულად შეფასებული აქტივების სახელშეკრულებო პირობების თანახმად.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო ფულადი ნაკადები განისაზღვრება ამ აქტივებთან დაკავშირებით ხელშეკრულების მიხედვით გაწერილი ფულადი ნაკადების საფუძველზე და აგრეთვე ხელმძღვანელობის გამოცდილებაზე დაყრდნობით იმის შესახებ, თუ რამდენად მოხდება ამ თანხების ვადაგადაცილება წარსულში ზარალის დადგომის შემთხვევებიდან და ვადაგადაცილებული თანხების წარმატებით ამოღების პრაქტიკიდან გამომდინარე. წარსული პერიოდის საფუძველზე მიღებული შეფასება კორექტირდება ამჟამინდელ დაკვირვებად მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომლებიც არ მოქმედებდა წარსულ პერიოდებში, და არ იქნას გათვალისწინებული წარსულში არსებული გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2015				2014			
	საქრ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქრ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	134,803	57,189	75,784	267,776	199,916	11,289	1,416	212,621
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	84,937	208	90	85,235	63,816	93	51	63,960
გასაყიდად გამოიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	738,933	4,146	3,313	746,392	598,882	3,229	8,909	611,020
სხვა ფინანსური აქტივები	55,587	-	-	55,587	73,880	-	-	73,880
	804	-	-	804	2,371	-	704	3,075
	1,015,064	61,543	79,187	1,155,794	938,865	14,611	11,080	964,556
ვალდებულებების								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	62,064	-	162,948	225,012	5,065	49	51,644	56,758
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	578,230	31,216	60,159	669,605	624,349	22,370	57,999	704,718
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	4,668	243	331	5,242	-	-	-	-
სხვა ნასესხები სახსრები	50,197	32,711	31,827	114,735	1,953	44,747	54,197	100,897
სუბორდინირებული სესხი	-	-	33,329	33,329	-	-	26,879	26,879
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11,384	-	179	11,563	9,788	-	382	10,170
	706,543	64,170	288,773	1,059,486	641,155	67,166	191,101	899,422
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	308,521	(2,627)	(209,586)	96,308	297,710	(52,555)	(180,021)	65,134
წმინდა ფინანსური ვალდებულებები	167,908	84	2,358	170,350	107,627	226	21,045	128,898

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია თითოეული ტიპის უზრუნველყოფის საგნის მიღებისა და შეფასების სახელმძღვანელო. ხელმძღვანელობა ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას და დამატებით უზრუნველყოფას მოითხოვს შესაბამისი ხელშეკრულების მიხედვით. ჯგუფის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება აუნაზღაურებელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

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

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

ბანკი აფასებს და მართავს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2015	2014
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	32%	44%

2015 წელს საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მინიმალური ზღვარი იყო 30% (2014 წ.: 30%).

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ჯგუფი მოელის, რომ მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ჯგუფს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ჯგუფის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

<i>არაწარმოებული ვალდებულებები</i>						
<i>2015 წლის 31 დეკემბრის</i>	<i>მოთხოვ- ნამდე ან</i>	<i>1 თვიდან</i>	<i>3 თვიდან</i>	<i>6 თვიდან</i>	<i>1 წელზე</i>	
<i>მდგომარეობით</i>	<i>1 თვემდე</i>	<i>3 თვემდე</i>	<i>6 თვემდე</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	134,339	721	846	90,909	–	226,815
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	403,640	84,579	87,582	67,083	37,330	680,214
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	139	83	4,884	427	5,533
სხვა ნასესხები სახსრები	52,231	3,334	1,514	9,850	53,870	120,799
სუბორდინირებული სესხი	609	–	603	1,212	41,042	43,466
სხვა ვალდებულებები	3,377	2,887	3,815	1,418	66	11,563
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	594,132	91,521	94,360	170,536	132,308	1,082,857
დაფარული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მთლიანი						
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დადებითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(395)					(395)
გადინება	393					393
დაფარული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მთლიანი						
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების უარყოფითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(39,253)	(13,085)				(52,338)
გადინება	39,426	13,129				52,555

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

<i>არაწარმოებული ვალდებულებები</i>	<i>მოთხოვ- ნამდე ან</i>					<i>1 წელზე</i>	<i>სულ</i>
<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>მეტი</i>		
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების 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
სუბორდინირებული სესხი	484	–	474	963	35,119		37,040
სხვა ვალდებულებები	2,102	3,872	221	3,925	50		10,170
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	518,008	56,021	92,708	157,799	103,582		928,118

**დაფარული წარმოებული
ფინანსური ინსტრუმენტები,
მთლიანი**

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

**დაფარული წარმოებული
ფინანსური ინსტრუმენტები,
მთლიანი**

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

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

	<i>მოთხოვ- ნამდე ან</i>					<i>1 წელზე</i>	<i>სულ</i>
	<i>1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>მეტი</i>		
2015	35,104	16,655	24,155	43,783	50,653		170,350
2014	19,454	15,299	23,784	31,727	38,634		128,898

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

საბაზრო რისკი

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

საბაზრო რისკი – სავაჭრო

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

საბაზრო რისკი – არასავაჭრო

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

ვალუტა	საბაზისო ერთეულების ზრდა 2015 წ.	დასაბეგრი მოგების მგრძობელობა 2015 წ.
აშშ დოლარი	0.17%	(87)
აშშ დოლარი	(0.17%)	87
ლარი	2.50%	(162)
ლარი	(2.50%)	162

ვალუტა	საბაზისო ერთეულების ზრდა 2014 წ.	დასაბეგრი მოგების მგრძობელობა 2014 წ.
აშშ დოლარი	0.05%	(25)
აშშ დოლარი	(0.05%)	25
ლარი	0.78%	(48)
ლარი	(0.78%)	48

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე ჯგუფს 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. ანალიზის დროს ფასდება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების ყველა დანარჩენი პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრნობიარე ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე მომხდარი გავლენა არ განსხვავდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე გავლენისგან. ცხრილში მოცემული უარყოფითი თანხები ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებასა და სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო დადებითი თანხები ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	სავალუტო	ეფექტი	სავალუტო	ეფექტი
	კურსის	დასაბეგრ	კურსის	დასაბეგრ
	პროცენტული	მოგებაზე	პროცენტული	მოგებაზე
	ზრდა	2015 წ.	ზრდა	2014 წ.
აშშ დოლარი	15%	3,478	7.01%	221
ევრო	20%	(6)	8.64%	34
რუსული რუბლი	20%	139	18.1%	52

ვალუტა	სავალუტო	ეფექტი	სავალუტო	ეფექტი
	კურსის	დასაბეგრ	კურსის	დასაბეგრ
	პროცენტული	მოგებაზე	პროცენტული	მოგებაზე
	შემცირება	2015 წ.	შემცირება	2014 წ.
აშშ დოლარი	(11%)	(2,551)	(7.01%)	(221)
ევრო	(16%)	5	(8.64%)	(34)
რუსული რუბლი	(30%)	(209)	(18.1%)	(52)

წინასწარი გადახდების რისკი

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

წინასწარი გადახდების რისკი (გაგრძელება)

	<i>ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე</i>
2015	11,685
2014	7,822

საოპერაციო რისკი

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

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფმა სადაზღვევო კომპანია „აი-სი ჯგუფისგან“ შეიძინა ბანკის კომპლექსური დაზღვევა და კომპიუტერული დანაშაულის დაზღვევა 2,395 ლარის ოდენობის სადაზღვევო პრემიით (2014 წ.: 1,864 ლარი). დაზღვევის მთლიანი თანხა სადაზღვევო კომპანია AIG Europe-მა გადააზღვია.

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

<i>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამოიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	55,533	54	55,587
საინვესტიციო ქონება, სულ მიწა	–	–	26,678	26,678
საცხოვრებელი შენობა	–	–	4,098	4,098
არასაცხოვრებელი შენობა	–	–	7,172	7,172
სულ გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	–	–	15,408	15,408
მიწა	–	–	25,035	25,035
საოფისე შენობები	–	–	186	186
სერვის ცენტრები / წარმოების საშუალებები	–	–	16,439	16,439
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	2	–	2
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	60,670	207,106		267,776
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	85,235	–	85,235
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	756,652	756,652
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	217	–	217
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	225,012	–	225,012
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	671,591	671,591
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	–	–	5,242	5,242
სხვა ნასესხები სახსრები	–	112,841	–	112,841
სუბორდინირებული სესხები	–	33,329	–	33,329

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამოზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	73,826	54	73,880
საინვესტიციო ქონება, სულ მიწა	–	–	24,352	24,352
საცხოვრებელი შენობა	–	–	4,234	4,234
არასაცხოვრებელი შენობა	–	–	5,668	5,668
სულ გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	–	–	14,450	14,450
მიწა	–	–	22,922	22,922
საოფისე შენობები	–	–	186	186
სერვის ცენტრები / წარმოების საშუალებები	–	–	15,983	15,983
წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	1,673	–	1,673
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	37,523	175,098	–	212,621
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	63,960	–	63,960
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	599,642	599,642
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	–	382	–	382
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	–	56,758	–	56,758
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	706,731	706,731
სხვა ნასესხები სახსრები	–	99,092	–	99,092
სუბორდინირებული სესხი	–	26,879	–	26,879

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

31 დეკემბრით დასრულებული 2015 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2014 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

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

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

	<i>აუღიარებელი</i>			<i>აუღიარებელი</i>		
	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება/ (ზარალი)</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება/ (ზარალი)</i>
	<i>2015 წ.</i>	<i>2015 წ.</i>	<i>2015 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>	<i>2014 წ.</i>
ფინანსური აქტივები						
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	85,235	85,235	–	63,960	63,960	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	746,392	756,652	10,260	611,020	599,642	(11,378)
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	225,012	225,012	–	56,758	56,758	–
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	669,605	671,591	(1,986)	704,718	706,731	(2,013)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	5,242	5,242	–	–	–	–
სხვა ნასესხები სახსრები	114,735	112,841	1,894	100,897	99,092	1,805
სუბორდინირებული სესხი	33,329	33,329	–	26,879	26,879	–
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			10,168			(11,586)

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

წარმოებული ინსტრუმენტები

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

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

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

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის.

	თანა	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი	დიაპაზონი	სხვა	დიაპაზონი	მონაცემების მგრძობელობა
			არასაბაზრო მონაცემები	(საშუალო შეწონილი)	მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	(საშუალო შეწონილი)	სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	26,678						
მიწა	4,098	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.06-444.44 (43.5) ლარი	კვადრატული მეტრი	29-22,902 (3,696)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 397-ით
საცხოვრებელი შენობა	7,172	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.37-2,163.6 (532.2) ლარი	კვადრატული მეტრი	22-2,702 (176)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 725-ით
არასაცხოვრებელი შენობა	15,408						
	13,908	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.93-3,120.6 (1,028.9) ლარი	კვადრატული მეტრი	7-30,001 (612)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,321-ით
	1,500	შემოსავლის მეთოდი	კაპ. კოეფიციენტი	15.29%-15.29% (15.29%)			კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 151-ით
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	25,035						
მიწა	186	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.06-444.44 (43.5) ლარი	კვადრატული მეტრი	29-22,902 (3,696)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 19-ით
საოფისე შენობები	16,439	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	2,380-2,666 (2,475) ლარი	კვადრატული მეტრი	2,000-2,500 (2,333)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,596-ით
სერვის ცენტრები / წარმოების საშუალებები	8,410						
	8,240	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	216-11,965 (2,823) ლარი	კვადრატული მეტრი	61-1,100 (196)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 428-ით
	170		კაპ. კოეფიციენტი	13.25%	კვადრატული მეტრი		კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 12-ით

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის.

	თანხა	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები		დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობიანობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
		შეფასების მეთოდი	არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობიანობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	24,352						
მიწა	4,234	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.06-226.01 (47.66) ლარი	კვადრატული მეტრი	100-22,902 (3,353)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 394-ით
საცხოვრებელი შენობა	5,668	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	22.22-1,973.83 (572.2) ლარი	კვადრატული მეტრი	14-1,149 (138)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 592-ით
არასაცხოვრებელი შენობა	14,450						
	13,040	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	4.28-3,428.57 (1,062.2) ლარი	კვადრატული მეტრი	13-30,001 (771)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 805-ით
	1,410	შემოსავლის მეთოდი	კაპ. კოეფიციენტი	15.29%-15.29% (15.29%)			კაპიტალის კოეფიციენტის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 130-ით
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	22,922						
მიწა	186	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.06-226.01 (47.66) ლარი	კვადრატული მეტრი	100-22,902 (3,353)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 19-ით
საოფისე შენობები	15,983	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	907-3,884 (2,187) ლარი	კვადრატული მეტრი	900-4,725 (1,957)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,801-ით
სერვის ცენტრები / წარმოების საშუალებები	6,753						
	6,523	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	337-7,662 (1,741) ლარი	კვადრატული მეტრი	13-750 (147)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 524-ით
	230	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის იჯარის სავარაუდო ფასი თვეში	21-28 (24) ლარი	კვადრატული მეტრი	17-100 (59)	1 კვ.მ.-ის თვიური იჯარის სავარაუდო ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 27-ით
			კაპ. კოეფიცი.	15.1%	კვადრატული მეტრი	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“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივები და ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მიხედვით. ბანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ 23-ე შენიშვნაში.

გეპის 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.“
- ▶ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, სხვა აქტივები, ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, სხვა ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული ვალი და სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია განსვლების ანალიზის ცხრილში, ხელშეკრულებების მიხედვით დარჩენილი ვადების მიხედვით.
- ▶ 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.

2015

	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე</i>	<i>1 თვიდან 3 თვემდე</i>	<i>3 თვიდან 6 თვემდე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>ვადაგადა- ცილებული ლი ვადის</i>	<i>გაურკვევე- ლი ვადის</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	267,776	-	-	-	-	-	-	267,776
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	19,766	12,094	7,526	22,587	23,262	-	-	85,235
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	49,608	65,105	85,005	121,193	421,434	4,047	-	746,392
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები								
- გასაყიდად გამიზნული	9,983	19,424	18,860	1,385	5,881	-	54	55,587
სხვა აქტივები	782	13	-	8	1	-	-	804
სულ	347,915	96,636	111,391	145,173	450,578	4,047	54	1,155,794
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	134,265	157	-	90,590	-	-	-	225,012
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	116,986	105,307	101,890	65,596	279,826	-	-	669,605
გამომშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	138	81	4,643	380	-	-	5,242
სხვა ნასესხები სახსრები	52,145	3,157	1,112	8,880	49,441	-	-	114,735
სუბორდინირებული ვალი	454	-	-	-	32,875	-	-	33,329
სხვა ვალდებულებები	3,377	2,887	3,815	1,418	66	-	-	11,563
სულ	307,227	111,646	106,898	171,127	362,588	-	-	1,059,486
წმინდა	40,688	(15,010)	4,493	(25,954)	87,990	4,047	54	96,308
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	40,688	25,678	30,171	4,217	92,207	96,254	96,308	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2014							სულ
	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე	1 თვიდან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	ვადაგადაცილებული	გაურკვეველი ვადის	
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	212,621	-	-	-	-	-	-	212,621
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	26,306	6,436	8,214	20,185	2,819	-	-	63,960
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	36,244	60,525	94,712	107,857	307,823	3,859	-	611,020
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-
- გასაყიდად გამოზნული	-	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								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	5,242	3,063	-	48,453	-	-	-	56,758
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	138,685	61,839	92,887	73,742	337,565	-	-	704,718
სხვა ნასესხები სახსრები	14,617	9,039	10,085	25,235	41,921	-	-	100,897
სუბორდინირებული 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 კუმულაციური ვადიანობის გეპი	116,264	44,526	13,232	(23,060)	(89,752)	3,859	65	65,134
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	116,264	160,790	174,022	150,962	61,210	65,069	65,134	-

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან მიღებულმა დაფინანსებამ 228,100 ლარი შეადგინა (2014 წ.: 132,714 ლარი). ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს ჯგუფი შეინარჩუნებს ახლო მომავალში, ხოლო თანხების განადგობის შემთხვევაში კი ბანკი მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას ისე, რომ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა. იხილეთ 26-ე შენიშვნა.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2015			2014		
	მშობელი ბანკი	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი	მშობელი ბანკი	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	75,577	14,920	–	1,294	501	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი	–	–	440	–	–	316
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	–	–	–	–	–	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	–	–	440	–	–	316
სხვა აქტივები	–	–	–	704	–	–
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ (მე-14 შენიშვნა)	162,944	4	–	51,639	7	–
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	10,244	4,266	–	39,327	2,161
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-17 შენიშვნა)	31,827	–	–	54,196	–	–
სუბორდინირებული სესხი	33,329	–	–	26,879	–	–
სხვა ვალდებულებები	230	–	3,621	382	–	2,722

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

2005 წლის 25 ოქტომბერს ჯგუფმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის - 12,000 ათასი აშშ დოლარის საერთო ღირებულებით, გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა ლიბორ + 6%-ის დონეზე, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2019 წლის 26 ოქტომბრამდე. 2014 წლის 13 ოქტომბერს ჯგუფმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 126,400 ათასი რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2021 წლის 13 ოქტომბრამდე. ჯგუფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხების დაფარვა მოხდება მხოლოდ ჯგუფის ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ ბონუსებს 3,490 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 2,624 ლარი) და საშვებულებო ანაზღაურებას 131 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 98 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

	2015			2014		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული		ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული		ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი
	მშობელი ბანკი	პირები	მშობელი ბანკი	პირები	მშობელი ბანკი	პირები
საპროცენტო შემოსავალი	5	2	49	2	12	38
საპროცენტო ხარჯი	(10,330)	(701)	(203)	(7,933)	(1,361)	(94)
სესხის გაუფასურების დანარცხი	-	-	-	-	-	(3)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	-	34	7	-	16	2
საკომისიო ხარჯი	(165)	(28)	-	(5)	(77)	-
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებიდან	(704)	637	23	(4,363)	319	7
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(18)	-	-	-	-	-

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 6,525 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 4,771 ლარი).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 7 და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრისგან (2014 წ.: სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრი და დირექტორთა საბჭოს 5 წევრი)

2015 და 2014 წლებში ჯგუფს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

27. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

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

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით ბანკმა შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „ვითიზი ბანკი ჯორჯია“

2015 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით ბანკი ვალდებულია შეინარჩუნოს მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 11.4%-ის ოდენობით (2014 წ.: 12%), რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის სავალდებულო კოეფიციენტი 13.31% (2014 წ.: 13.79%) იყო.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით ბანკი ასევე ვალდებულია იქონიოს პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 7.6%-ის ოდენობით (2014 წ.: 8%), რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 9.96% იყო (2014 წ.: 8.50%)

ამასთან, 2014 წლის 30 ივნისიდან, სებ-მა ასევე მოითხოვა ბაზელ II/III-ის მიხედვით გაანგარიშებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაკმაყოფილება, რომელშიც გარკვეული ცვლილებები შევიდა სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ბანკებს ევალებათ იქონიონ პირველი რიგის მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 8.5%-ის ოდენობით, და მთლიანი მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 10.5%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალის ადეკვატურობის ამ კოეფიციენტებს 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
პირველადი კაპიტალი	133,717	105,180
მეორადი კაპიტალი	35,648	33,956
სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის	169,365	139,136
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,320,031	1,080,826
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.13%	9.73%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	12.83%	12.87%

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ I-ის შესაბამისად, გამოთვლილი ფასს-ის მიხედვით ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, და შესწორებული სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ასეთია:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
პირველადი კაპიტალი	157,022	123,024
მეორადი კაპიტალი	33,567	31,638
სულ საზედამხედველო კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის	190,589	154,662
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	951,418	751,389
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.03%	20.58%