

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	3
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....	6
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7-50

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „კორ სტანდარტ ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩავატარეთ სს „კორ სტანდარტ ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიის თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 წლის 31 დეკემბრის თარიღით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის მომზადებული სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებებისგან, სააღრიცხვო პოლიტიკის მნიშვნელოვანი პრინციპებისა და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

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

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ასახავს სს „კორ სტანდარტ ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს 2014 წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

11 მაისი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2014	2013
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	71,865	47,167
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		31,222	28,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	308,856	252,888
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	46,180	40,191
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობები	8	12,640	13,695
გუდვილი	9	20,374	20,374
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	5,542	6,462
მომდინარე მოგების გადასახადი აქტივი		209	209
სხვა ფინანსური აქტივები	12	993	6,716
სხვა აქტივები	13	5,382	5,765
ჯამური აქტივები		503,263	422,140
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	0	35,388	20,683
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	339,969	296,478
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	11	1,410	605
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12	5,242	2,837
სხვა ვალდებულებები	13	92	80
სუბორდინირებული ვალი	16	28,020	8,737
სულ ვალდებულებები		410,121	329,420
კაპიტალი	17		
საწესდებო კაპიტალი		99,516	99,516
აკუმულირებული ზარალი		(6,374)	(6,796)
სულ კაპიტალი		93,142	92,720
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		503,263	422,140

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის სახელით 2015 წლის 11 მაისს:

თეა ლორთქიფანიძე  გენერალური დირექტორი

მაია კახეთელიძე  მთავარი ბუღალტერი

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი		47,039	42,514
საპროცენტო ხარჯი		(23,195)	(21,523)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19	23,844	20,991
სესხის გაუფასურების (დანარიცხი) / შებრუნება	6	(7,855)	1,893
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გაუქმების შემდგომ		15,989	22,884
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	20	1,422	2,362
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		1,865	2,282
სხვა შემოსავალი		401	249
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(107)	(266)
სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი		3,581	4,627
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი		(9,061)	(10,046)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(6,117)	(6,282)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,10	(3,165)	(3,071)
ზარალი საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად		-	229
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები		(18,343)	(19,170)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		1,227	8,341
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(805)	(966)
წმინდა მოგება		422	7,375
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		422	7,375

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2012 წ.	17	99,516	(14,171)	85,345
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	7,375	7,375
31 დეკემბერი, 2013 წ.		99,516	(6,796)	92,720
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	422	422
31 დეკემბერი, 2014 წ.		99,516	(6,374)	93,142

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2014	2015
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		46,414	42,042
მიღებული პროცენტი		(22,711)	(20,842)
გადახდილი პროცენტი		3,956	5,255
მიღებული საკომისიო		(2,490)	(3,055)
გადახდილი საკომისიო		1,865	2,282
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		16	343
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		(9,008)	(9,717)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(5,199)	(5,138)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები			
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		12,843	11,170
წმინდა კლება / (ზრდა) საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებზე		204	(2,511)
კლიენტებზე გაცემული სესხების (ზრდა)		(40,202)	(37,391)
სხვა ფინანსური აქტივების (ზრდა)		(507)	(7,902)
(ზრდა) სხვა აქტივებში		1,865	(459)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებების ზრდა		13,672	19,397
კლიენტების წინაშე ვალდებულებების ზრდა		20,549	21,996
სხვა ფინანსური ვალდებულებების ზრდა		2,232	1,157
სხვა ვალდებულებების ზრდა/(კლება)		12	(648)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		10,668	4,809
მოგების გადახდილი გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		10,668	4,809
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(41,954)	(52,899)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		36,340	30,956
შენიშნა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შესყიდვა	8	(758)	(1,481)
შენიშნა-ნაგებობების და მოწყობილობების გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		48	169
სხვა არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(725)	(823)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(7,049)	(24,078)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		18,636	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		18,636	-
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		2,443	1,652
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		24,698	(17,617)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	47,167	64,784
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	71,865	47,167

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) 2008 წლის 6 მარტს დაფუძნდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდეგში „სებ“; საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ 2008 წლის 25 თებერვალს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 19 ფილიალი მოქმედებს საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში (2013 წ.: 18). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზ. #3.

ბანკი იღებს ანაზრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კომერციულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

აქციონერი	%
შეიხ ნაჰიან მახარაკ ალ ნაჰიან	45%
შეიხ ჰამდან ბინ ზაიედ ალ ნეჰიან	20%
შეიხ მოჰამედ ბუტტი ალ ჰამედ	15%
შეიხ მანსოორ ბინ სულთან ალ ნეჰიან	15%
შპ „ინვესტმენტ ტრედიდინგ გრუპი“	5%
სულ	100%

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

სს „კორ სტანდარტ ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდეგში ერთობლივად „ბანკი“) წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, გარდა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, და საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისა.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული.

შვილობილი კომპანია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგ შვილობილ კომპანიას მოიცავს:

შვილობილი კომპანია	ქვეყანა	ბანკის წილი %		დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი
		2014	2013		
შპს „სტანდარტ დაზღვევა“	საქართველო	100%	100%	29-სექტ-07	6-მარტ-08

შვილობილი კომპანია 2014 და 2013 წლებში საქმიანობას არ ეწეოდა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

წლის განმავლობაში ბანკი იყენებდა თავის სააღრიცხვო პოლიტიკას და მიიღო შემდეგი ფასს-ის ცვლილებები და ფაისკ-ის ახალი ინტერპრეტაციები: ამ ცვლილებების ძირითადი გავლენა ასეთია:

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

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

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

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამომწვევ ქმედებას (შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით). ინტერპრეტაციის მიხედვით, ისეთი მოსაკრებლის შემთხვევაში, რომელიც გადასახდელია მინიმალური ზღვრის მიღწევის შედეგად, ვალდებულება არ წარმოიქმნება, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. ფაისკ-ს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგანაც მას გამოყენებული აქვს ბასს 37-ის „ანარცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ აღიარების პრინციპები, რომლებიც შეესაბამება წინა წლებში ფაისკ 21-ის მოთხოვნებს.

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

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამოიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ბანკისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან მას არ განუახლებია თავისი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში.

არაფინანსური აქტივების აღდგენითი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები - ბასს 36-ის შესწორება

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

კონსოლიდაციის საფუძველი

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 ყველა გარიგების, მის შვილობილ კომპანიებს შორის არსებული ნაშთისა და არარეალიზებული შემოსულობის სრულად გაქვითვა ხდება, ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების გაქვითვაც, თუ გარიგება არ წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. საჭიროების შემთხვევაში შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია მშობელი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიის კაპიტალში წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არასაკონტროლო პაკეტს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ბანკი კარგავს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე, ის ჩამოწერს შვილობილი კომპანიის აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს, უმცირესობის წილის საბალანსო ღირებულებას, კაპიტალში ასახულ ჯამურ საკურსო სხვაობებს; ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას და მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას, ასევე მოახდენს მშობელი კომპანიის კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, რაც უწინ აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ბანკის თითოეული კონსოლიდირებული საწარმოს სამუშაო ვალუტაა იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს საწარმო საქმიანობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების სამუშაო ვალუტა და ბანკის წარსადგენი ვალუტა არის ლარი.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაიყვანება თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაში ანგარიშგების შესაბამისი პერიოდის ბოლოსთვის სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით. კურსთაშორისი სხვაობიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი გარიგებების ანგარიშსწორებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თითოეული საწარმოს სამუშაო ვალუტაში გადაყვანის შედეგად სებ-ის წლის ბოლოსთვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აისახება მოგებაში ან ზარალში. წლის ბოლოსთვის არსებული კურსით გადაყვანა არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კაპიტალის ინვესტიციების ჩათვლით, გადაიყვანება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. სავალუტო კურსის ცვლილების ეფექტი არაფულად მუხლებზე, რომელიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, აისახება სამართლიანი ღირებულების შემოსულობაში ან ზარალში.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა სავაჭრო და გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალთად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებინოს, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად – არასაბაზრო მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის განსაზღვრა.

ბანკი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას 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 ბანკმა აქტივის შესყიდვის 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 „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, თუ ბანკს აქვს დაფარვის ვადამდე მათი ფლობის სურვილი და შესაძლებლობა. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით აისახება. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება ინვესტიციების გაუფასურების შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი და შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების, მენაბრეების წინაშე და სუბორდინირებულ ვალს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში მოგება და ზარალი აღირიცხება მიმდინარე მოგებაში ან ზარალში.

იჯარა

საოპერაციო იჯარა – ბანკი, 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების 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. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაგენტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. 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 გავლენას 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.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული, ჯგუფი ცალკე მნიშვნელობის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ინდივიდუალურად, ხოლო ცალკე მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ერთობლიობაში აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. 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 რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის შემცობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ბანკისთვის არის გადაცემული. 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. თუ მომავალში ხდება ჩამოწერის აღდგენა, აღნიშნული კრედიტდება სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე. 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 ბანკის შიდა საკრედიტო რაწირების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორებიცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

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 (როგორიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში ზარალის განმსაზღვრელია). 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.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებისათვის ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება და ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუ მომდევნო წელს სავარაუდო გაუფასურების ზარალი მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე დარიცხული თანხები კრედიტდება მიმდინარე მოგებაში ან ზარალში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

რესტრუქტურირებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

რესტრუქტურირების ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

- ▶ თუ სესხის ვალუტა იცვლება, მაშინ ხდება ძველი სესხის აღიარების შეწყვეტა და ახალი სესხის აღიარება.
- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურირება არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიძნელებებს, ბანკი იმავე მიდგომას მიმართავს, როგორც - ქვემოთ აღწერილი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში.
- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურირება უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიძნელებებს და სესხი გაუფასურებულია რესტრუქტურირების შემდეგ, ბანკი აღიარებს სხვაობას ახალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებასა (დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით) და საბალანსო ღირებულებას შორის რესტრუქტურირებამდე, როგორც მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯს. იმ შემთხვევაში, თუ სესხი არ არის გაუფასურებული რესტრუქტურირების შემდეგ, ბანკი ადგენს ახალ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობებზე ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს რესტრუქტურირებული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ან მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

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

მ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. უწყვეტი გამოყენება, რომელსაც გააჩნია გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და იმ მაქსიმალური თანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს ბანკს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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

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 მოგებაში ან ზარალში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები შექმნილას ფასდება თვითღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვილობაში, სხვა ფინანსურ აქტივებში ან სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებში, სხვა აქტივების მუხლში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიდებულია უზრუნველყოფის მახასიათებლებსა და ბანკის გადაწყვეტილებაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

საკრედიტო ვალდებულებები

ბანკი გასცემს კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, მათ შორის აკრედიტივებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების შეუზღუდავ რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების დაფარვას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორც სესხები. სესხთან დაკავშირებული ფინანსური გარანტიები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც, როგორც წესი, დამოწმებულია მიღებული საკომისიო თანხის ოდენობით. ეს თანხა ამორტიზდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის განმავლობაში, იმ სესხების გაცემის ვალდებულებების გარდა, თუ სავარაუდოა, რომ ბანკი კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ დააპირებს ამ სესხის გაყიდვას გაცემის თარიღიდან მოკლე პერიოდში; ასეთი სესხის საკომისიო თანხები გადავადებულია და შეტანილია სესხის საბალანსო ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები ფასდება, (ა) თავდაპირველი აღიარებისას გამოანგარიშებული თანხის დარჩენილ არაამორტიზებულ ნაშთსა და (ბ) ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დაფარვისთვის საჭირო ხარჯის ყველაზე მიახლოებულ შეფასებას შორის უდიდესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს საგადასახადო 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 ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება.

უმნიშვნელო რემონტისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება ხარჯების ნაწილში მათი გაწევისთანავე. შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების ძირითადი ნაწილების ან კომპონენტების შეცვლის ხარჯები კაპიტალიზდება და შეცვლილი ნაწილები ჩამოიწერება.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, არსებობს თუ არა შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს აღდგენით ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და მისი გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. საბალანსო ღირებულება მცირდება აღდგენით ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალი აისახება წლის მოგებაში ან ზარალში. გაუფასურების ზარალი, რომელიც აღიარებულია აქტივისათვის წინა წლებში, შებრუნდება, თუ ადგილი ჰქონდა ცვლილებას გაანგარიშებებში, რომლებიც გამოყენებული იქნა აქტივის გამოყენების ღირებულების ან გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება)

გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი, რომლებიც განისაზღვრება მიღებული შემოსავლების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

მიწისა და მიმდინარე მშენებლობის ცვეთა არ ხდება შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების სხვა ნაწილების ცვეთა გამოიანგარიშება დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რათა მოხდეს მათი ხარჯის განაწილება ნარჩენ ღირებულებაზე მათი სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში:

	სასარგებლო გამოყენების საშუალო ვადა (წლებში)
შენობა-ნაგებობები	25
საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	5
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	5
ავეჯი და სხვა ძირითადი საშუალებები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	5 - 10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო თანხა, რომელსაც ბანკი ამჟამად მიიღებდა ამ აქტივის გაყიდვით, რასაც აკლდება გაყიდვის სავარაუდო ხარჯები, იმ შემთხვევაში, თუ აქტივები უკვე იმ სიძველისა და იმ მდგომარეობაშია, როგორც ეს მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს, ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაისინჯება და, საჭიროების შემთხვევაში, დაკორექტირდება.

გუდვილი

გუდვილი არის ნამეტი შესყიდვის ხარჯსა და შესყიდვის თარიღისთვის შესყიდული შვილობილი ან მეკავშირე საწარმოს ამოცნობად აქტივებში, ვალდებულებებსა და პირობით ვალდებულებებში შემსყიდველი საწარმოს წილის სამართლიან ღირებულებას შორის. შვილობილი კომპანიების შეძენისას წარმოქმნილი გუდვილი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. მეკავშირე საწარმოების შეძენის შედეგად წარმოქმნილი გუდვილი აღირიცხება მეკავშირე საწარმოებში განხორციელებულ ინვესტიციებში. გუდვილი აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ბანკი ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას ხულ მცირე ყოველწლიურად და ყოველთვის, როცა არსებობს გუდვილი გაუფასურების შესაძლო ნიშნები. გუდვილი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფებზე, რომლებიც სავარაუდოდ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიიდან სარგებელს მიიღებენ. ასეთი ერთეულები ან ერთეულების ჯგუფები წარმოადგენს უმცირეს დონეს, რომელზეც ბანკი ახდენს გუდვილის მონიტორინგს და ისინი უნდა აღებატებოდეს საოპერაციო სეგმენტის სიდიდეს. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის შიგნით ისეთი ოპერაციის შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელზეც გუდვილი იყო განაწილებული, შეიცავს შეწყვეტილ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილის საბალანსო ღირებულებასაც, და ფასდება შეწყვეტილი ოპერაციისა და ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დარჩენილი ნაწილის ხვედრითი წილების საფუძველზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გუდვილი

გაუფასურება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებით, რომელსაც გუდვილი უკავშირდება. თუ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია საბალანსო ღირებულებაზე, ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება. გუდვილთან დაკავშირებული გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის აღდგენა მომავალ პერიოდებში შეუძლებელია.

არამატერიალური აქტივები, გუდვილის გარდა

ბანკის არამატერიალურ აქტივებს, გუდვილის გარდა, განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა აქვს.

შემენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია ამ პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზაცია ხდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით სამწლიანი სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში.

საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოშობილი კლიენტებთან ურთიერთობის ღირებულება ამორტიზდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით კლიენტთან ურთიერთობის მოსალოდნელ ათწლიან ვადაზე.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვი

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები არის არაფინანსური ვალდებულებები, რომელთა მთავარი მახასიათებლებია დაუზუსტებელი დრო და თანხის ოდენობა. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე იურიდიული თუ კონსტრუქციული ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ განსაზღვრა.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება. შემოსავლების აღიარებამდე უნდა დაკმაყოფილდეს აღიარების შემდეგი სპეციალური კრიტერიუმები.

ყველა სავალო ინსტრუმენტისათვის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მეთოდით ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილი თუ მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს, გადავადდება საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის სახით.

საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომლებიც მიღებულია, ან გადახდილია იმ საწარმოს მიერ, რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასა თუ შესყიდვასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, მაგალითად, გასამრჯელოები კრედიტუნარიანობის შეფასებისათვის, გარანტიების, თუ უზრუნველყოფის დარეგისტრირება და შეფასება, ინსტრუმენტის ვადებზე მოლაპარაკება და ტრანსაქციის დოკუმენტაციის დამუშავება. ბანკის მიერ მიღებული თანხები სესხების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში გასაცემად, არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ ბანკი გააფორმებს კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას და არ დააპირებს ამ სესხის გაყიდვას გაცემის თარიღიდან მოკლე პერიოდში. ბანკი არ აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებს, როგორც მოგებასა და ზარალში ასახულ და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებს.

როდესაც სესხებისა და სხვა სავალო ინსტრუმენტების ამოღება სათუო ხდება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი შემდეგ აღიარდება დღევანდელი ღირებულების დისკონტის გაუქმებისთვის აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე, რომლის გამოყენებითაც მოხდა გაუფასურების ზარალის შეფასება.

ყველა დანარჩენი საკომისიო და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი ჩვეულებრივ აღიარდება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ტრანსაქციის დასრულების მითითებით, რომელიც ფასდება რეალურად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, გასაწევი მთლიანი მომსახურების პროპორციულად.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ბანკის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ სტანდარტების მიღებას შეძლებისდაგვარად 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 გამოყენება. აუცილებელია რეტროსპექტულად 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 ბანკის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ბანკის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (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 ხვდება ფასს 15-ის მოქმედების ფარგლებში და მათი აღრიცხვა ხდება შესაბამისი სტანდარტების მიხედვით.

ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელოს 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 რეტროსპექტული გამოყენება სავალდებულოა 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ბანკი ამჟამად აფასებს ფასს 15-ის გავლენას და აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

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 შემოსავალი ასახავს ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება ბიზნესსაქმიანობიდან (რისი ნაწილიც არის აქტივი) და არა იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომლის ათვისებაც ხდება აქტივის გამოყენებით. ამის შედეგად, შემოსავლების მეთოდის გამოყენება არ შეიძლება ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად და მისი გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ გარკვეულ შემთხვევებში არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციისთვის. ცვლილებები ძალაშია პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ცვლილებები სავარაუდოდ გავლენას არ იქონიებს ბანკზე, რადგან იგი არ იყენებს შემოსავლების მეთოდს თავის გრძელვადიან აქტივებზე ცვეთის დარიცხვისთვის.

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.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

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.

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ბანკი 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. შეფასებების გარდა, 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:

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ბანკის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ერთობლივად შეფასდა 302,015 ლარის მთლიანი სასესხო პორტფელი და 4,119 ლარის დანაკარგების რეზერვი შეიქმნა მის დასაფარად, რაც წარმოადგენს 1.36%-ის დანაკარგებს ერთობლივად შეფასებულ სასესხო პორტფელზე (მე-6 შენიშვნა). საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ბოლო 5 წლის ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. ერთობლივად შეფასებულ სასესხო პორტფელზე რეალური დანაკარგები შეიძლება საგრძნობლად განსხვავდებოდეს 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შექმნილი რეზერვის თანხისგან.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

ზარალის დადგომის შემთხვევის განსაზღვრა საკმაოდ დიდ გავლენას ახდენს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეფასებაზე. ბანკი ყოველწლიურად აფასებს მის მიერ ზარალის დადგომის შემთხვევის განსაზღვრას და შეაქვს ცვლილებები საჭიროებისამებრ, რათა ასახოს მსესხებელთა რეალური ქცევა, რომელიც საბოლოო ჯამში ბანკისთვის ზარალს განაპირობებს. ბანკის არსებული პოლიტიკით ზარალის დადგომის შემთხვევა ძირითადად განისაზღვრება მსესხებლის მიერ სესხის დაფარვით. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში, რომლებისთვისაც, ბანკის შეფასებით, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზარალის დადგომის შემთხვევა არსებობს, ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს შესაძლო დანაკარგების რეზერვს, როგორც სხვაობას სესხის საბალანსო ღირებულებასა და მასზე სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი სესხებისთვის ბანკი იყენებს იმ დაშვებას, რომ სამომავლო ფულადი ნაკადი წარმოადგენს სესხის უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებას. ხელმძღვანელობა რეგულარულად ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა სამართლიან ღირებულებას არსებული საბაზრო პირობების მიხედვით აკორექტირებს, რისთვისაც იგი გამოცდილების საფუძველზე მიღებულ გადაწყვეტილებებს ან დამოუკიდებელი ექსპერტის აზრს ეყრდნობა. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 22,563 ლარის (2013 წ.: 14,885 ლარი) მთლიანი სასესხო პორტფელი განისაზღვრა ინდივიდუალურად გაუფასურებულად და შეიქმნა 11,603 ლარის (2013 წ.: 6,928 ლარი) შესაძლო დანაკარგების რეზერვი (მე-6 შენიშვნა).

გადავადებული საგადასახადო აქტივები

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში ხდება იმ შემთხვევაში, თუ საგარაუდოდ იარსებებს სამომავლო დასაბეგრი მოგება, რომლიდანაც შესაძლებელი იქნება ზარალის გამოყენება. იმის დასადგენად, თუ რა ოდენობის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა მოხდეს, საჭიროა შეფასება მომავალი დასაბეგრი მოგებისა, ვადიანობისა და დონის მიხედვით, მომავალ საგადასახადო დაგეგმარების სტრატეგიებთან ერთად.

გუდვილის გაუფასურება და ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის განსაზღვრა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი გუდვილი მთლიანად სს „კორის“ მიერ 2008 წელს სს „სტანდარტ ბანკის“ შესყიდვას უკავშირდება. სს „კორი“ შეიქმნა, როგორც კომერციული ბანკი სს „სტანდარტ ბანკის“ შესყიდვის მიზნით და ბიზნესგაერთიანებამდე არავითარი საქმიანობით არ ყოფილა დაკავებული. ფასს-ის მოთხოვნით, ბანკმა გუდვილის გაუფასურება უნდა დაადგინოს ყოველწლიურად, ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისთვის. გუდვილის გაუფასურების დადგენა ხელმძღვანელობისგან გარკვეული მოსაზრებების გამოთქმასა და შეფასებების გაკეთებას მოთხოვს.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ბანკი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთი ერთეულისგან შედგება და ამიტომ არსებულ გუდვილს მთლიანად ანაწილებს ბანკის საქმიანობაზე, მისი გაუფასურების ტესტირებისას. ხელმძღვანელობის აზრით ეს მიდგომა სწორია, რადგან ბიზნესგაერთიანებამდე სს „კორს“ არ ჰქონია საკუთარი არსებითი ოპერაციები და ბიზნესგაერთიანების შემდეგ ბანკს არ დაუმატებია საქმიანობის ახალი მიმართულებები, რაც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ცალკე ერთეული იქნებოდა.

გუდვილის გაუფასურების დადგენისას გაკეთებული მნიშვნელოვანი შეფასებები და გაცხადებული ციფრების მგრძობელობა წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2014	2013
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	23,242	19,985
ფულადი ნაშთები სებ-ში (მინიმალური სავალდებულო რეზერვის გარდა)	37,752	12,197
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	5,870	14,985
90 დღემდე ვადის მქონე დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	5,001	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	71,865	47,167

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 5,257 ლარი (2013 წ.: 13,692 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან დეპოზიტებზე ეგთოს საერთაშორისო დონეზე აღირებულ ბანკებში, რომლებიც მონაწილე მხარეებად გამოდიან ბანკის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო გადახდებში.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2014	2013
სალომბარდო სესხები	148,871	108,582
კორპორატიული სესხები	74,482	73,151
სამომხმარებლო სესხები	64,428	44,353
იპოთეკური სესხები	19,770	19,458
ინდივიდუალურ მეწარმეებზე გაცემული სესხები	17,027	16,400
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხი	324,578	261,944
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(15,722)	(9,056)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308,856	252,888

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი შემდეგ კატეგორიებად იყოფა:

	კორპორატი- ული სესხები 2014 წ.	სამომხმარებლო სესხები 2014 წ.	ინდ. მეწარმეები 2014 წ.	იპოთეკური სესხები 2014 წ.	სულ 2014 წ.
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,081	3,378	900	697	9,056
დარიცხვა წლის განმავლობაში	3,209	1,873	2,335	438	7,855
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	3	116	31	-	150
ჩამოწერილი თანხები	(48)	(1,057)	(229)	(5)	(1,339)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,245	4,310	3,037	1,130	15,722
ინდივიდუალური გაუფასურება	5,813	3,067	2,149	574	11,603
კოლექტიური გაუფასურება	1,432	1,243	888	556	4,119
	7,245	4,310	3,037	1,130	15,722
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდ.ივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	14,281	3,462	3,291	1,529	22,563

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარბელება)

	<i>კორპორატი- ული სესხები 2013 წ.</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები 2013 წ.</i>	<i>ინდ. მეწარმეები 2013 წ.</i>	<i>იპოთეკური სესხები 2013 წ.</i>	<i>სულ 2013 წ.</i>
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,812	4,717	1,210	864	12,603
(აღდგენა) წლის განმავლობაში	(152)	(1,359)	(216)	(166)	(1,893)
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	117	37	-	-	154
ჩამოწერილი თანხები	(1,696)	(17)	(94)	(1)	(1,808)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,081	3,378	900	697	9,056
ინდივიდუალური გაუფასურება	3,144	2,856	514	414	6,928
კოლექტიური გაუფასურება	937	522	386	283	2,128
	4,081	3,378	900	697	9,056
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	9,278	3,176	1,037	1,394	14,885

სალომბარდო სესხების გაუფასურების მაჩვენებელი 0% იყო. ეს იმით აიხსნება, რომ წარსულში ბანკს არ განუცდია ზარალი ამ ტიპის სესხების გამო.

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ სალომბარდო სესხების შემთხვევაში - ოქრო და სხვა ძვირფასი ლითონები, ძვირფასი სამკაულები,
- ▶ კომერციული სესხების შემთხვევაში - უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება,
- ▶ ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა.

ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებისგან მათი შვილობილ კომპანიებისთვის გაცემული სესხებისთვის.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თავლყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენს 90,736 ლარს (მოლიანი სასესხო პორტფელის 27.95%) (2013 წ.: 84,583 ლარი ანუ 32.29%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 1,187 ლარის (2013 წ.: 549 ლარი) ოდენობით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	2014	2013
კერძო საწარმოები	217,568	182,294
ფიზიკური პირები	107,010	79,650
	324,578	261,944

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	2014		2013	
	თანხა	%	თანხა	%
სალომზარდო სესხები	139,005	42.83	108,582	41.45
ფიზიკური პირები	107,010	32.97	79,650	30.41
ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორი	39,935	12.30	34,940	13.34
სოფლის მეურნეობა და საკვები				
პროდუქტების გადამამუშავება	17,338	5.34	24,170	9.23
მშენებლობის სექტორი	16,465	5.07	11,600	4.43
ენერჯოსექტორი	1,429	0.44	827	0.32
სხვა სექტორი	3,396	1.05	2,175	0.82
	324,578	100.00	261,944	100.00

7. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2014	2013
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	35,341	22,715
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	6,945	3,039
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	3,894	14,437
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	46,180	40,191

ყველა ფასიანი ქაღალდი გამოხატულია ლარში და მათი სახელმწიკრულებო საპროცენტო განაკვეთი და ვადა ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2014 წ.		31 დეკემბერი, 2013 წ.	
	საშუალო %	დაფარვის ვადა	საშუალო %	დაფარვის ვადა
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	4.24	2015	4.01	2014
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	6.32	2015	4.84	2014
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	6.96	2015-2019	6.52	2014-2018

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუ- ტერული აღჭურ- ვილობა	ავტოსატ- რანსპორტო საშუა- ლებები	ავეჯი და სხვა ძირითადი საშუა- ლებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	32	11,862	3,476	720	5,580	3,799	25,469
შემოსვლები	-	25	97	-	532	105	759
გაყიდვები	-	(18)	(1)	(34)	-	(1,159)	(1,212)
გადაცემა	-	495	-	-	(593)	98	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	32	12,364	3,572	686	5,519	2,843	25,016
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი, 2013 წ.	-	1,536	2,693	459	4,433	2,653	11,774
ცვეთის დანარცხი	-	497	250	73	382	327	1,529
გაყიდვები	-	(3)	(1)	(7)	-	(916)	(927)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	2,030	2,942	525	4,815	2,064	12,376
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	32	10,326	783	261	1,147	1,146	13,695
31 დეკემბერი, 2014 წ.	32	10,334	630	161	704	779	12,640
	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუ- ტერული აღჭურ- ვილობა	ავტოსატ- რანსპორტო საშუა- ლებები	ავეჯი და სხვა ძირითადი საშუა- ლებები	საიჯარო გაუმჯო- ბესებები	სულ
თვითღირებულება 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	32	8,498	2,876	711	5,288	3,867	21,272
შემოსვლები	-	-	600	196	654	31	1,481
გაყიდვები	-	-	-	(187)	(9)	(452)	(648)
გადაცემა	-	-	-	-	(353)	353	-
რეკლასიფიკაცია საინვესტიციო ქონებიდან	-	3,364	-	-	-	-	3,364
31 დეკემბერი, 2013 წ.	32	11,862	3,476	720	5,580	3,799	25,469
დაგროვილი ცვეთა 31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	1,181	2,462	375	4,043	2,695	10,756
ცვეთის დანარცხი	-	355	231	109	398	333	1,426
გაყიდვები	-	-	-	(25)	(8)	(375)	(408)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	-	1,536	2,693	459	4,433	2,653	11,774
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2012 წ.	32	7,317	414	336	1,245	1,172	10,516
31 დეკემბერი, 2013 წ.	32	10,326	783	261	1,147	1,146	13,695

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი, მაგრამ მაინც ექსპლუატაციაში მყოფი შენობა-ნაგებობებისა და აღჭურვილობის მთლიანი საბალანსო ღირებულება შეადგენდა 7,396 ლარს (2013 წ.: 7,206 ლარს).

9. გუდვილი

გუდვილის გაუფასურების შემოწმება

როგორც მე-4 შენიშვნაში ითქვა, ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ბანკი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთ ერთეულს წარმოადგენს, რომელიც 2008 წლის ბიზნესგაერთიანების შედეგად არის შექმნილი.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. გამოთვლაში გამოიყენება ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება ხელმძღვანელობის მიერ ერთწლიანი პერიოდისთვის დამტკიცებულ ფინანსურ ბიუჯეტს და კორექტირდება გაურკვევლობების მიხედვით, რომელთა გათვალისწინებაც ბიუჯეტირების პროცესშივე ხდება. აღნიშნული ფულადი ნაკადები გამოიყენება საბოლოო თანხის სახითაც და გაცხადებულია, როგორც უვადო ანუიტეტი, რომელზეც ვრცელდება 5%-იანი გრძელვადიანი ზრდის ტემპი, რაც ტოლია საქართველოს მშპ-ის გრძელვადიანი პროგნოზირებული ზრდის ტემპისა.

დისკონტირების განაკვეთები წარმოადგენს გადასახადების გადახდამდე საპროცენტო განაკვეთს და ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულთან დაკავშირებულ კონკრეტულ რისკებს. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს წლიურ 7.1%-ს. (2013 წ.: 8.2%)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დისკონტირების განაკვეთი, რომლითაც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის აღდგენითი ღირებულება უტოლდება გუდვილის საბალანსო ღირებულებას, 7.4%-ია (2013 წ.: 9.3%).

10. სხვა არამატერიალური აქტივები

სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>კლიენტებთან ურთიერთობა</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2013 წ.	13,657	2,396	16,053
შემოსვლები	-	716	716
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,657	3,112	16,769
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2013 წ.	7,954	1,637	9,591
ამორტიზაციის დანარიცხი	1,366	270	1,636
31 დეკემბერი, 2014 წ.	9,320	1,907	11,227
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2013 წ.	5,703	759	6,462
31 დეკემბერი, 2014 წ.	4,337	1,205	5,542

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	<i>კლიენტებთან ურთიერთობა</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	13,657	1,573	15,230
შემოსვლები	-	823	823
31 დეკემბერი, 2013 წ.	13,657	2,396	16,053
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	6,589	1,357	7,946
ამორტიზაციის დანარიცხი	1,365	280	1,645
31 დეკემბერი, 2013 წ.	7,954	1,637	9,591
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	7,068	216	7,284
31 დეკემბერი, 2013 წ.	5,703	759	6,462

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად ამორტიზებული, მაგრამ ჯერაც ექსპლუატაციაში მყოფი არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო 1,530 ლარი (2013 წ.: 1,479 ლარი).

11. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	-	-
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	(805)	(966)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(805)	(966)

ბანკის 2014 წლის მოგება იზეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით.

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

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	1,227	8,341
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(184)	(1,251)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის გამოქვითვას არ ექვემდებარება:		
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება და დღგ	(41)	(12)
სხვა	(6)	-
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი გადასახადი საგადასახადო ზარალი	(1,225)	(616)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში	104	542
მოგება, რომელიც გადასახადით არ იზეგრება:		
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდებიდან	423	235
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	42	31
სხვა	82	105
მოგების გადასახადის ხარჯი	(805)	(966)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	2012	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	2013	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	2014
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:					
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	2,632	(1,379)	1,253	385	1,638
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	51	51	(9)	42
სხვა აქტივები	(116)	148	32	75	107
საინვესტიციო ქონება	138	(138)	-	-	-
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,654	(1,318)	1,336	451	1,787
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(646)	542	(104)	104	-
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,008	(776)	1,232	555	1,787

გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:

არამატერიალური აქტივები, გუდვილის ჩათვლით	(1,394)	(184)	(1,578)	(138)	(1,716)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(159)	(145)	(304)	(1,197)	(1,501)
შენიშნა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(43)	34	(9)	33	24
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	-	-	(1)	(1)
სხვა ფინანსური აქტივები	(4)	58	54	(57)	(3)
სხვა ვალდებულებები	(47)	47	-	-	-
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,647)	(190)	(1,837)	(1,360)	(3,197)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ (ვალდებულებები)	361	(966)	(605)	(805)	(1,410)

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად, მიმდინარე საგადასახადო ზარალის მაქსიმუმ მომდევნო ხუთ წელზე გადატანა შესაძლებელია.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი 189 ლარისა და 10,734 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალის ვადა, შესაბამისად, იწურება 2015 წლის 31 დეკემბერსა და 2019 წლის 31 დეკემბერს.

12. სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
ფულადი სახსრები, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია	426	182
ფინანსური აქტივები გაწეული მომსახურებიდან	318	6,222
ანგარიშსწორებები ფულადი გადარიცხვის ოპერაციებზე	140	70
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული პროცენტი	45	95
სხვა დარიცხული აქტივები	64	147
სხვა ფინანსური აქტივები	993	6,716

335 ლარის ოდენობის (2013 წ.: 182 ლარი) შეზღუდული წვდომის დეპოზიტები მოიცავს ქართულ ბანკებში საკორესპონდენტო ანგარიშებზე ბანკის მიერ განთავსებულ ნაშთებს გარანტიის სახით ბანკის კლიენტების მიერ შესრულებული და შესაბამისი კონტრაგენტი ბანკების მიერ დამუშავებული ოპერაციებისთვის. შეზღუდული წვდომის დეპოზიტები შეადგენს 91 ლარს (2013 წ.: ნული) და მოიცავს ერთ კლიენტთან საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად უცხოურ ბანკში განთავსებულ თანხას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
სვომ ხელშეკრულებები	3,976	1,486
სადეპოზიტო ან საკრედიტო ბარათით შესრულებულ ოპერაციებზე გადასახდელი თანხები	565	593
ფინანსური ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	274	285
კომუნალური მომსახურების ორგანიზაციებისთვის გადასახდელი თანხები	33	31
ანგარიშსწორებები ფულადი გადარიცხვის ოპერაციებზე	5	52
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	389	390
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,242	2,837

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>პირობითი თანხა</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები</i>	<i>პირობითი თანხა</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები</i>
სავალუტო ხელშეკრულებები				
სვოპები - შიდა	64,430	3,976	54,619	1,486
სულ წარმოებული ვალდებულებები		<u>3,976</u>		<u>1,486</u>

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	4,636	4,092
სხვა წინასწარ გადახდილი გადასახადები	401	520
მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	231	115
უზრუნველყოფის საგნებზე და ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	97	1,011
სხვა	17	27
სხვა აქტივები	5,382	5,765

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს აქტივის უძრავი ქონების სახით, რომელსაც იძენს ბანკი ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვის სანაცვლოდ. ბანკი ახლო მომავალში აპირებს ამ აქტივების გაყიდვას. თუმცა აქტივები არ აკმაყოფილებს გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივების განმარტებას და ისინი კლასიფიცირდება სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებად ბასს (IAS) 2-ის "სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები" შესაბამისად. ამ აქტივების აღიარება მათი შემენისას მოხდა თვითღირებულებით და შემდეგ შეფასდა თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2014	2013
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის მყიდველებისგან მიღებული ავანსები	78	68
საგადასახადო დავალიანება	14	12
სხვა ვალდებულებები	92	80

14. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2014	2013
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	33,388	6,033
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებიდან	2,000	14,552
მოკლევადიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	-	98
	35,388	20,683

ფინანსური ორგანიზაციებისგან მიღებულ სესხებში შედის საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2014 წლის 31 დეკემბერს მიღებული სესხი 30,003 ლარის ოდენობით, რომლის წლიური საპროცენტო განაკვეთი 4.2%-ია, ხოლო ვადა - 2015 წლის 8 იანვრამდე. სესხი გამოხატულია ლარში.

ბანკს აქვს 5,000 ათასი აშშ დოლარის (9,318 ლარის ეკვივალენტი) კრედიტი აღებულში შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა 9,318 ლარიდან (2013 წ.: 8,682 ლარი) აითვისა 3,286 ლარის (2013 წ.: 5,817 ლარი) ეკვივალენტი თანხა, რომლის საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7.08% (2013 წ.: წლიური 7.17%) იყო. შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან მიღებული სესხები გამოხატულია აშშ დოლარში და დაფარვის ვადა მოუდის 2015.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებიდან ვადიანი დეპოზიტები წარმოადგენს ქართული ბანკისგან ლარში მიღებულ მოკლევადიან ანაბარს, რომლის წლიური საპროცენტო განაკვეთიც 4%-ია. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ერთი ქართული ბანკისგან მიღებული ჰქონდა 1,736 ლარის ეკვივალენტი თანხა აშშ-ში გამოხატული დეპოზიტის სახით, რომლის სახელშეკრულებო ვადა იყო 6 თვე და ერიცხებოდა 4.25% წლიური პროცენტი და ერთი უცხოური ბანკისგან მიიღო 12,816 ლარი, აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული ანაბრების სახით, რომელთა სახელშეკრულებო ვადა იყო 9 თვე და ერიცხებოდა 8% საშუალო წლიური პროცენტი.

2014 წელს ბანკმა სულ 2,476 ლარის საპროცენტო ხარჯი აღიარა საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე (2013 წ.: 2,350 ლარი).

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
მიმდინარე ანგარიშები	158,283	163,603
ვადიანი დეპოზიტები	181,686	132,875
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	339,969	296,478
გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების უზრუნველყოფა	13,341	21,273

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების წინაშე ვალდებულებები 178,745 ლარის (52.6%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მენაბრეზე (2013 წ.: 151,874 ლარი (51.2%)).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს შემდეგი ტიპის კლიენტებს:

	2014	2013
კერძო საწარმოები	206,767	127,700
ფიზიკური პირები	93,838	120,454
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	39,364	48,324
კლიენტთა ანგარიშები	339,969	296,478

კლიენტების მიმართ ვალდებულებების ანალიზი ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	2014		2013	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	93,838	27.58	120,454	40.63
ენერგეტიკა	53,535	15.75	51,858	17.49
არაკომერციული ორგანიზაციები	43,550	12.81	51,720	17.44
მშენებლობა	39,319	11.57	7,166	2.42
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	38,224	11.24	15,565	5.25
ვაჭრობა და მომსახურება	36,649	10.80	39,076	13.18
სხვა	34,854	10.25	10,639	3.59
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	339,969	100.00	296,478	100.00

16. სუბორდინირებული ვალები

სუბორდინირებული ვალი მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
შპს „სტანდარტ კაპიტალ საქართველო“ (გამოხატული აშშ დოლარში, გაცემული 2005 წლის 29 სექტემბერს; 2016 წლიდან 10 ყოველწლიური თანაბარი შენატანით და პროცენტის ყოველთვიური გადახდით, წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2025 წლის 29 სექტემბრამდე)	5,620	5,234
შპს „სტანდარტ კაპიტალ საქართველო“ (გამოხატული აშშ დოლარში, გაცემული 2006 წლის 15 დეკემბერს; 2017 წლიდან 10 ყოველწლიური თანაბარი შენატანით და პროცენტის ყოველთვიური გადახდით, წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2026 წლის 15 დეკემბრამდე)	3,761	3,503
შპს „ალ დაბი კონტრაქტინგი“ (გამოხატული აშშ დოლარში, გაცემული 2014 წლის 31 დეკემბერს; წლიური 6%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2020 წლის 31 დეკემბრამდე)	18,639	-
სუბორდინირებული ვალი	28,020	8,737

ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული ვალი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის გასტუმრების შემდეგ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. კაპიტალი

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად განაღდებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 995,159 ჩვეულებრივ აქციას (2013 წ.: 995,159 აქცია). თითოეული ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.1 ლარი (2013 წ.: 0.1 ლარი). თითოეული ჩვეულებრივი აქცია სარგებლობს ერთი ხმის უფლებით.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს ბანკის აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია ბანკის მიერ ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. საქართველოს ეროვნულ ბანკს უნდა ეცნობოს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. საქართველოს ეროვნულ ბანკს უფლება აქვს შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების გამოცხადება, თუ კომერციულ ბანკს დარღვეული აქვს სებ-ის ნორმატიული მოთხოვნები.

2014 და 2013 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

18. პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2014	2013
საკრედიტო ვალდებულებები		
გარანტიები	18,853	1,739
აკრედიტივები	1,321	19,747
	20,174	21,486
გამოკლებული – გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული	(13,341)	(21,273)
გარანტიებისა და აკრედიტივების წმინდა ოდენობა	6,833	213
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	13,153	18,866
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან არაუგვიანეს 1 წლისა	1,752	1,758
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	4,027	3,963
5 წელზე გვიან	950	1,233
	6,729	6,954
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	662	1,267

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

19. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	40,521	38,079
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და საკალდებულო რეზერვი სებ-ში	3,700	2,870
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,818	1,565
სულ საპროცენტო შემოსავალი	47,039	42,514
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	19,748	18,258
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,476	2,350
სუმორდინირებული ვალი	971	915
სულ საპროცენტო ხარჯი	23,195	21,523
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	23,844	21,228

20. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

საკომისიო შემოსავალი მოიცავდა შემდეგს:

	2014	2013
პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	1,491	2,085
ანგარიშსწორების ოპერაციები	943	1,116
ფულადი ოპერაციები	689	1,561
მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება	476	350
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	305	318
სხვა	52	21
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	3,956	5,451

საკომისიო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	975	1,136
ანგარიშსწორების ოპერაციები	264	696
ფულადი ოპერაციები	56	94
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	-	35
სხვა	1,239	1,128
საკომისიო ხარჯი	2,534	3,089
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	1,422	2,362

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2014	2013
შენობა-ნაგებობების და აღჭურვილობის საოპერაციო იჯარის ხარჯი დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასხვისების შედეგად მიღებული ზარალი	2,050	2,609
შენობის დაცვის ხარჯი	744	274
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	419	450
წარმომადგენლობითი ხარჯები	414	323
საოფისე ინვენტარი	329	270
ძირითადი საშუალებების გასხვისებთან დაკავშირებული ზარალი	318	296
პროფესიული მომსახურება	243	10
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება	238	151
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	236	245
ტრანსპორტირება და ინკასაცია	228	285
ავტოტრანსპორტზე გაწეული ხარჯი	226	310
დაზღვევა	150	149
გაწეული მომსახურებიდან ფინანსური აქტივების აღიარების ზარალი	93	117
სხვა ხარჯები	-	358
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	429	435
	6,117	6,282

22. რისკის მართვა

რისკის მართვის ფუნქციის გატარება ბანკში ხდება ფინანსურ, საოპერაციო და იურიდიულ რისკებთან მიმართებაში. ფინანსური რისკი მოიცავს ბაზრის (სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს), საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი ამოცანებია რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ უზრუნველყოფა იმისა, რომ რისკი დადგენილ ლიმიტებს არ სცდებოდეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკის მართვის ფუნქციები გამიზნულია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. საკრედიტო რისკის ბანკს ექმნება კონტრაპენტებთან მისი საკრედიტო და სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსური აქტივების წარმოქმნას.

ბანკი საკრედიტო რისკების დონეებს განსაზღვრავს ლიმიტების დაწესების გზით, რომელიც მზადაა ბანკმა მიიღოს ცალკეულ მსესხებელზე ან მსესხებლების ჯგუფზე ან დარგობრივ სეგმენტზე.

ბანკმა ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დასამტკიცებლად საკრედიტო კომიტეტების სამი დონე შექმნა: თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით. ფილიალის დონეზე მხოლოდ 10 ლარზე ნაკლები თანხის ავტორიზებული სავალსეხები (სახელფასო/საკრედიტო ბარათი/ოვერდრაფტი) გაიცემა.

სასესხო განაცხადებს აფორმებენ კლიენტებთან ურთიერთობის შესაბამისი მენეჯერების და შემდეგ გადასცემენ შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად. საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება გირაოს ამოღებითა და გარანტიების, ასევე ფიზიკური პირების თავდაზოვების მიღებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის გაკონტროლების მიზნით, კორპორატიული საკრედიტო ექსპერტი რეგულარულ ანგარიშებს ამზადებს, რომლებსაც საკრედიტო რისკის დეპარტამენტი განიხილავს. მონიტორინგი გულისხმობს კლიენტის ფინანსური მდგომარეობის შემოწმებას. ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სესხი, რომელიც 90 დღეზე მეტით არის ვადაგადაცილებული, განსახილველად გადაეცემა დირექტორთა საბჭოს. ქვემოთ წარმოგიდგენთ ბანკის ფინანსური აქტივების ანალიზს:

	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული		სულ
	შენიშვნები	მაღალი შეფასება 2014	სტანდარტული შეფასება 2014	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2014	ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2014	
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები (გარდა სალაროში ნაღდი ფულის ნაშთისა)		48,623	-	-	-	48,623
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	31,222	-	-	-	31,222
კორპორატიული სესხები		2,964	37,317	7,589	12,331	74,482
სალომბარდო სესხები		148,420	-	-	451	148,871
სამომხმარებლო სესხები		5,890	8,104	45,741	1,231	64,428
იპოთეკური სესხები		-	15,558	260	2,423	19,770
ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები		-	11,592	948	1,196	17,027
		157,274	72,571	54,538	17,632	324,578
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	46,180	-	-	-	46,180
სხვა ფინანსური აქტივები	12	675	-	-	318	993
		46,855	-	-	318	47,173
სულ		283,974	72,571	54,538	17,950	451,596

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშ- ვნები	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული		სულ 2013
		მალალი შეფასება 2013	სტანდარ- ტული შეფასება 2013	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება 2013	2013	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული, 2013	
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები		27,182	-	-	-	-	27,182
სავალდებულო რეზერვები კლიენტებზე	6	28,673	-	-	-	-	28,673
კორპორატიული		2,610	49,461	3,411	8,391	9,278	73,151
სალომბარდო სესხები		108,582	-	-	-	-	108,582
სამომხმარებლო		4,122	6,087	29,303	1,665	3,176	44,353
იპოთეკური სესხები		-	15,953	133	1,978	1,394	19,458
ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები		-	11,094	3,481	788	1,037	16,400
		115,314	82,595	36,328	12,822	14,885	261,944
დაფარვის ვადამდე ფლობილი	7	40,191	-	-	-	-	40,191
სხვა ფინანსური აქტივები	12	494	-	-	6,222	-	6,716
		40,685	-	-	6,222	-	46,907
სულ		211,854	82,595	36,328	19,044	14,885	364,706

ქვემოთ მოცემულია ვადაგადაცილებული სესხების ანალიზი ხანდაზმულობის მიხედვით. ვადაგადაცილებული სესხების უმრავლესობა არ ითვლება გაუფასურებულად მათი მალალი ხარისხისა და საკმარისი უზრუნველყოფის გამო.

ბანკის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია ასეთია:

- ▶ ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი, რომელიც უზრუნველყოფილია დეპოზიტით ან ძვირფასი ლითონებით განეკუთვნება მალალი შეფასების კატეგორიას; ბანკი სეზ-ში სავალდებულო რეზერვებს, ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქებსა და ობლიგაციებს და სეზ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატებსაც მალალი შეფასების ფინანსურ აქტივებს მიაკუთვნებს;
- ▶ ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი, რომელიც უზრუნველყოფილია უმრავი ქონებით განეკუთვნება სტანდარტული შეფასების კატეგორიას;
- ▶ ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი, რომელიც უზრუნველყოფილია სხვა ტიპის აქტივით, განეკუთვნება ქვესტანდარტული შეფასების კატეგორიას

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხების ხანდაზმულობის ანალიზი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2014</i>	<i>31 დღიდან 60 დღემდე 2014</i>	<i>61 დღიდან 90 დღემდე 2014</i>	<i>90 დღეზე მეტი 2014</i>	<i>სულ 2014</i>
კლიენტებზე გაცემული					
კორპორატიული სესხები	12,063	-	7	261	12,331
სამომხმარებლო სესხები	916	54	118	143	1,231
იპოთეკური სესხები	1,402	132	-	889	2,423
სალომბარდო სესხები	451	-	-	-	451
ინდ.მეწარმეებზე	601	88	89	418	1,196
სულ	15,433	274	214	1,711	17,632

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2013</i>	<i>31 დღიდან 60 დღემდე 2013</i>	<i>61 დღიდან 90 დღემდე 2013</i>	<i>90 დღეზე მეტი 2013</i>	<i>სულ 2013</i>
კლიენტებზე გაცემული					
კორპორატიული სესხები	2,269	-	5,890	232	8,391
სამომხმარებლო სესხები	1,365	35	25	240	1,665
იპოთეკური სესხები	843	394	25	716	1,978
ინდ.მეწარმეებზე	339	21	-	428	788
სულ	4,816	450	5,940	1,616	12,822

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის შესახებ უფრო დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-6 შენიშვნა. საკრედიტო რისკი გარებალანსური ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის განისაზღვრება იმ ზარალის მიღების შესაძლებლობით, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტორი მეორე მხარის მიერ ხელშეკრულების პირობების შეუსრულებლობით. პირობითი ვალდებულებების აღებისას ბანკი იყენებს იმავე საკრედიტო პოლიტიკას, რასაც ბალანსური ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, კრედიტის დამტკიცების დადგენილი პროცედურის, დაწესებული რისკის კონტროლის ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების შესაბამისად.

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების დადგენისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაქტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესებას და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრისას უზრუნველყოფის საგნის სარეალიზაციო ღირებულებების გათვალისწინებაც ხდება. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი (მათ შორის საკრედიტო ბარათები, იპოთეკა და უზრუნველყოფის არმქონე სამომხმარებლო სესხები) ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურების ზარალი განისაზღვრება პორტფელის ისტორიული დანაკარგების გათვალისწინებით

ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტივების შეფასება და მათი ანარიცხების განსაზღვრა ხდება სესხების ანალოგიურად.

ბანკის ფულადი აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2014				2013			
	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	66,176	5,257	432	71,865	32,680	13,692	795	47,167
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	31,222	-	-	31,222	28,673	-	-	28,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308,856	-	-	308,856	252,888	-	-	252,888
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:								-
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	46,180	-	-	46,180	40,191	-	-	40,191
სხვა ფინანსური აქტივები	902	91	-	993	6,715	-	-	6,715
ყველა სხვა აქტივი	44,147	-	-	44,147	46,503	-	-	46,503
	497,483	5,348	432	503,263	407,651	13,692	795	422,138
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	32,004	3,384	-	35,388	1,834	6,033	12,816	20,683
კლიენტთა ანგარიშები სხვა ფინანსური	335,711	73	4,185	339,969	293,266	3,211	-	296,478
ვალდებულებები	5,198	44	-	5,242	2,803	34	-	2,837
სუბორდინირებული ვალი	9,381	18,639	-	28,020	8,737	-	-	8,737
ყველა სხვა ვალდებულება	1,502	-	-	1,502	685	-	-	685
	383,796	22,140	4,185	410,121	307,325	9,278	12,816	329,420
წმინდა აქტივები / (ვალდებულებები)	113,687	(16,792)	(3,753)	93,142	100,326	4,414	(12,021)	92,718

(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ საწარმოს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება. აქ იგულისხმება ფულის იმ საჭირო ოდენობის არსებობა, რომელიც დააკმაყოფილებს დეპოზიტების თანხების გატანას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს მათი ვადის მოსვლის შემთხვევაში. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის თუ საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობა და/ან შეუსაბამობის კონტროლი უმნიშვნელოვანესია ფინანსური ინსტიტუტების მართვისთვის.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტებსა და საბანკო ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები მოძრაობის შეფასებით, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის შემადგენელ ნაწილს. დირექტორთა საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭო აწესებენ ლიმიტებს დასაფარი თანხის მინიმალურ ნაწილზე ანაზრებიდან თანხის გატანის შემთხვევაში, ასევე ბანკთაშორისი და სასესხო საშუალებების იმ მინიმალურ ნაწილზე, რომელიც უნდა ეყოს თანხაზე მოთხოვნას როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ ვითარებაში. ისინი ასევე ადგენენ პარამეტრებს ვალდებულების ბაზის რისკის დივერსიფიკაციისათვის.

ბანკის ლიკვიდურობის პოლიტიკა მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და ლიკვიდური აქტივების საკმარისი დონის შენარჩუნება დროის სხვადასხვა მონაკვეთში ბანკის ლიკვიდურობის უზრუნველსაყოფად;
- ▶ ბანკის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისი დაფინანსების გეგმის შენარჩუნება;
- ▶ დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას და ამით როგორც ქვეყნის შიდა, ისე უცხოური წყაროებიდან ბანკის მიერ სესხების მიღების შესაძლებლობის გაუმჯობესება;
- ▶ მაღალი ლიკვიდურობის და მაღალი ხარისხის აქტივების შენარჩუნება;
- ▶ პროდუქტების ბაზის ცვლილება დროის შუალედებში დაფინანსების არსებული წყაროების შესაბამისად;
- ▶ ლიკვიდურობის კოეფიციენტების ყოველდღიური მონიტორინგი მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად; და
- ▶ დროის ნებისმიერ შუალედში აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის მუდმივი მონიტორინგი.

ბანკის სახაზინო განყოფილებას შემდეგი პასუხისმგებლობა აკისრია:

- ▶ საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა, ასევე შესაბამისობა ლიკვიდობის მოთხოვნების იმ მუხლებთან, რომლებიც შედის უცხოურ კრედიტორებთან დადებულ ხელშეკრულებებში;
- ▶ ხელმძღვანელობისთვის წარდგენილი ყოველდღიური ანგარიში, მათ შორის ხელმძღვანელობის ინფორმირება ძირითად ვალუტებში (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო) ფულადი სასხსრების მოძრაობის პროგნოზის შესახებ, ასევე სალაროს ნაშთისა და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცვლილებების შესახებ;
- ▶ ლიკვიდური აქტივების დონის მუდმივი კონტროლი/მონიტორინგი;
- ▶ დეპოზიტებისა და სხვა ვალდებულებების კონცენტრაციის მონიტორინგი; და
- ▶ ფულადი სახსრების სწრაფად გაზრდის გეგმის ქონა, რათა სტრესულ ვითარებაში ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2014, %	2013, %
წლის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	33.87%	39.68%
მაქსიმალური ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	39.28%	47.44%
მინიმალური ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	30.66%	36.76%

2014 წლისთვის ბანკის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი, ლიკვიდურობის შესახებ სებ-ის დებულების თანახმად, შეადგენს 33.87%-ს (2013 წ.: 39.68%), რაც მინიმალურ 30%-იან მოთხოვნაზე მაღალია.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი ვალდებულია უზრუნველყოს სახაზინო განყოფილების მიერ ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციის ჯეროვნად მართვა. რისკის მართვის განყოფილებას ევალება ამ საქმიანობათა გაკონტროლება. ლიკვიდურობის პოზიციასთან და მართვასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებებს დირექტორთა საბჭო იღებს.

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში:

	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები					
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები საკრედიტო	32,878	2,669	-	-	35,547
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	211,822	124,337	10,592	54	346,805
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,242	-	-	-	5,242
სუბორდინირებული ვალი	506	1,328	7,083	35,073	43,990
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	250,448	128,334	17,675	35,127	431,584
ფინანსური ვალდებულებები					
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები საკრედიტო					
დაწესებულებების წინაშე	15,931	5,026	-	-	20,957
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	196,018	96,130	9,327	81	301,556
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,837	-	-	-	2,837
სუბორდინირებული ვალი	293	716	3,821	15,573	20,403
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	215,079	101,872	13,148	15,654	345,753

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის გამოთხოვნა.

	<i>30 დღეზე 3 თვეზე</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტე</i>	<i>სულ</i>
2014	16,247	9,531	13,990	950	40,718
2013	23,044	18,302	5,993	1,234	48,573

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

საბაზრო რისკი

ბანკს ახასიათებს საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკები წარმოიშობა სავალუტო პროდუქტების ღია პოზიციების გამო, რომლებიც დამოკიდებულია ბაზრის ზოგად და კონკრეტულ ცვლილებებზე. ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტებთან დაკავშირებით ხელმძღვანელობა იცავს კოეფიციენტების თაობაზე სებ-ის პრუდენციულ მოთხოვნებს. ამ ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად წარმოებს. თუმცა, ასეთი მიდგომა ვერ უზრუნველყოფს დანაკარგების აღმოფხვრას დაწესებული ლიმიტის ზევით ბაზარზე მომხდარი მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიეკუთვნება მხოლოდ ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებული 3,378 ლარის (2013 წ.: 6,033 ლარი) ოდენობის სესხები (მე-14 შენიშვნა). წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობილობა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების მიმართ ამ ტიპის ინსტრუმენტებზე არ არის არსებითი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. დირექტორთა საბჭოს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე ბანკს 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზის დროს ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებას ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22 რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

<i>ვალუტა</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2014</i>	<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2014</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2013</i>	<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2013</i>
აშშ დოლარი	3.77%	83,6	(0.6)	0.4
ევრო	1.76%	(0.4)	0.81	0.2

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. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი შეძლებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლის სისტემა ითვალისწინებს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას, ხელმისაწვდომობას, უფლებამოსილების მინიჭებისა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შესახებ განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები სამართლიანი ღირებულების ზემოაღნიშნულ იერარქიაში მათი დონის საფუძველზე:

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>(1-ლი დონე)</i>	<i>(მე-2 დონე)</i>	<i>(მე-3 დონე)</i>	<i>სულ</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	71,865	71,865
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	-	31,222	31,222
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	308,856	308,856
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო სხვა ფინანსური აქტივები	-	46,180	-	46,180
	-	-	993	993
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (2014 წლის 31 დეკემბრის შეფასებით)	-	3,976	-	3,976
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	35,388	35,388
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	-	339,969	339,969
სუბორდინირებული ვალი	-	-	28,020	28,020
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	5,242	5,242

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>(1-ლი დონე)</i>	<i>(მე-2 დონე)</i>	<i>(მე-3 დონე)</i>	<i>სულ</i>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	-	-	47,167	47,167
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	-	28,673	28,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	252,888	252,888
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	40,191	-	40,191
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	6,716	6,716
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (2013 წლის 31 დეკემბრის შეფასებით)	-	1,486	-	1,486
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	20,683	20,683
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	-	296,478	296,478
სუბორდინირებული ვალი	-	-	8,737	8,737
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	2,837	2,837

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	საბალანსო	სამართლიანი	აუღიარებელი	საბალანსო	სამართლიანი	აუღიარებელი
	ღირებულება	ღირებულება	მოგება/ (ზარალი)	ღირებულება	ღირებულება	მოგება/ (ზარალი)
	2014	2014	2014	2013	2013	2013
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	71,865	71,865	-	47,167	47,167	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	31,222	31,222	-	28,673	28,673	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308,856	308,579	(277)	252,888	252,698	(190)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:						
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	46,180	46,180	-	40,191	40,191	-
სხვა ფინანსური აქტივები	993	993	-	6,716	6,716	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	35,388	35,388	-	20,683	20,683	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	339,969	339,969	-	296,478	296,478	-
სუბორდინირებული ვალი	28,020	32,894	(4,874)	8,737	8,737	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,242	5,242	-	2,837	2,837	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			<u>(5,151)</u>			<u>(190)</u>

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

ბანკის დაშვებით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება უტოლდება მათ სამართლიან ღირებულებას იმ ფაქტის გამო, რომ ასეთი ინსტრუმენტების მეორადი ბაზარი არ არსებობს და მათი გასხვისების შესაძლებლობის განხილვა უსაფუძვლოა. ეს იმითაა გამოწვეული, რომ სებ-ი ქართულ კომერციულ ბანკებს უფლებას აძლევს, აიღონ სესხები ნომინალური ღირებულების 95%-ის ოდენობით, ამ ფასიანი ქაღალდების დაგირავებით.

გრძელვადიანი საკრედიტო ხაზების ანალიზის საფუძველზე ბანკი მიიჩნევს, რომ სუბორდინირებული სესხების პირობები შეესაბამება არსებულ საბაზრო დიაპაზონს.

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, წარმოადგენს სავალუტო სვოპ კონტრაქტებს. იმის გამო, რომ კონტრაქტების ვადა ერთ წელზე ნაკლებია, ბანკი იყენებს სავალუტო სვოპ კურსებს საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა გამოითვალოს ასეთი კონტრაქტების სამართლიანი ღირებულება.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

არაკოტირებული სასესხო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

24. ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ბანკი გაქვითავს 60,453 ლარს (2013 წ.: 53,133 ლარი) წარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებში. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებების წმინდა თანხა 3,976 ლარია (2012 წ.: 1,486 ლარი).

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

	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაქვითული ალიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა</i>	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაქვითული ალიარებული ფინანსური ვალდებულებების მთლიანი ოდენობა</i>	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური ვალდებულებების წმინდა ოდენობა</i>
2014			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები (მე-12 შენიშვნა)	60,453	64,430	3,976
		<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაქვითული ალიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა</i>	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური ვალდებულებების წმინდა ოდენობა</i>
2013			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები (მე-12 შენიშვნა)	53,133	54,619	1,486

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის უნდა მოხდეს ხელშეკრულების მიხედვით მათი ამოღება ან დაფარვა. ბანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2014			2013		
	<i>ერთი წლის</i>		<i>სულ</i>	<i>ერთი წლის</i>		<i>სულ</i>
	<i>განმავ- ლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>		<i>განმავ- ლობაში</i>	<i>ერთ წელზე მეტ ვადაში</i>	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	71,865	-	71,865	47,167	-	47,167
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,222	-	31,222	28,673	-	28,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	211,898	96,958	308,856	141,489	111,399	252,888
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:						
- დაფარვის ვადაზე ფლობილი	22,659	23,521	46,180	20,467	19,724	40,191
სხვა ფინანსური აქტივები	658	335	993	6,534	182	6,716
სულ	338,302	120,814	459,116	244,330	131,305	375,635
ვალდებულებები						
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	35,388	-	35,388	20,683	-	20,683
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	330,236	9,733	339,969	288,357	8,121	296,478
სუბორდინირებული ვალი	64	27,956	28,020	54	8,683	8,737
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,242	-	5,242	2,837	-	2,837
სულ	370,930	37,689	408,619	311,931	16,804	328,735
წმინდა	(32,628)	83,125	50,497	(67,601)	114,501	46,900

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური ოდენობის აქტივების რეალიზაციაზე.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების წინაშე ვალდებულებებში მიმდინარე ანგარიშების მთლიანი თანხა 158,283 ლარს შეადგენდა (2013 წ.: 163,603 ლარი). ბანკი ყოველთვიურად ატარებს კლიენტების მიმართ ვალდებულებებში მიმდინარე ანგარიშების ნაწილის სტაბილურობის ანალიზს წინა ორი წლის პერიოდისთვის. წინა ორი წლის ყოველი თვის ბოლოს მიმდინარე ანგარიშების ნაშთები არ ყოფილა 116,865 ლარზე ნაკლები (2013 წ.: 115,846 ლარი). მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს პროცენტთან კორპორატიული მიმდინარე ანგარიშები, რომლებიც, როგორც წესი, გრძელვადიანია. შესაბამისად, ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციის დასადგენად გონივრულია ამ თანხების ასახვა კლიენტების მიმართ ვალდებულებებში ერთ წელზე მეტი ვადით.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები 2016-2019 წლამდე დაფარვის ვადით და 23,403 ნომინალური ღირებულებით, რომელთა დაგირავებაც შეიძლება სტბ-ის მიმართ რეფინანსირების მიზნებისთვის 5%-იანი დისკონტით (წარმოქმნის 22,233 ლარს).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ბანკს აქვს წვდომა ბანკთაშორის მოკლევადიან ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ არის ძვირი და მათი მიღება შესაძლებელია 2%-დან 5%-მდე წლიური საპროცენტო განაკვეთით ერთი დღიდან 6 თვემდე პერიოდით. 2014 წლის განმავლობაში ბანკმა გამოიყენა და დაფარა 152,610 ლარის (1013 წ.: 112,359) ასეთი ბანკთაშორის განთავსებები.

სებ-ის დადგენილების თანახმად, თვიური საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 30%-ზე ნაკლები. 2014 და 2013 წლების განმავლობაში ბანკი აკმაყოფილებდა ლიკვიდურობის კოეფიციენტთან დაკავშირებით სებ-ის პრუდენციულ მოთხოვნებს. ბანკის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 2014 წელს 33.87%-ს შეადგენდა. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 23-ე შენიშვნა „ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა“.

26. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას. დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი მოგება და ხარჯი წლის განმავლობაში ასეთია:

		2014			2013		
		საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული შენიშვნა		სხვა	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული შენიშვნა		სხვა
		პირები	ხელმძღვანელების ზედარგოლი	დაკავშირებული მხარეები	პირები	ხელმძღვანელების ზედარგოლი	დაკავშირებული მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		-	257	-	907	5	72
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		2,615	25	-	568	62	55
სუბორდინირებული ვალი	16	18,639	-	-	-	-	-
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე		1	5	-	243	-	10
საპროცენტო ხარჯი ანაზრებზე		29	-	-	16	8	2

2014 წელს ბანკმა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს გადასცა 1,323 ლარის აკრედიტივი (2013 წ.: ნული).

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ძირითადი წარმომადგენლების მიერ გამოუყენებელი სესხები შეადგენდა 6 ლარს (2013 წ.: 6 ლარი).

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ძირითადი ხელმძღვანელობა 5 პირით იყო წარმოდგენილი (2013 წ.: 6). ხელმძღვანელი პირების ანაზღურება, რომელიც შედგებოდა ხელფასებისა და მოკლევადიანი გასამრჯელოებისგან, 2014 წელს 1,169 ლარი შეადგინა (2013 წ.: 1,140 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

ბანკის კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია (i) იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკი აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს კაპიტალთან დაკავშირებით, (ii) იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკმა შეძლოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა, და შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც ხელს აწერს ბანკის გენერალური დირექტორი და მთავარი ბუღალტერი, რის შემდეგაც საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სებ-ში.

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

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით კომერციულმა ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 12%-ის ოდენობით (2013 წ.: 12%) და პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 8%-ის ოდენობით (2013 წ.: 8%), რაც გამოითვლება ბანკის დამოუკიდებელი, სპეციალური დანიშნულების ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც შზადდება საქართველოს ეროვნული ბანკის დებულებებისა და აქტების შესაბამისად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ძირითადი კაპიტალი	60,880	53,651
დამატებითი კაპიტალი	23,072	19,711
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	-	(500)
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	83,952	72,862
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	554,456	518,055
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	15.14%	14.06%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.98%	10.36%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

2014 წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. ეს ნიშნავს, რომ მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 10.50%-ისა უნდა იყოს, ხოლო პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - არანაკლებ 8.50%-ისა. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მიხედვით იყო:

	<u>2014</u>
ძირითადი კაპიტალი	52,131
დამატებითი კაპიტალი	31,821
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	<u>83,952</u>
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	<u>570,994</u>
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	<u>14.7%</u>
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	<u>9.13%</u>

28. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან მიღებული სესხი, რომელიც მიეკუთვნებოდა საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებს (მე-14 შენიშვნა), მთლიანად და დროულად დაიფარა 2015 წლის 4 თებერვალს.

ბანკმა არსებულ აქციონერებთან გააფორმა შეთანხმება კაპიტალის გაზრდის თაობაზე. 2015 წლის აპრილიდან ხუთთვიანი პერიოდის განმავლობაში საწესდებო კაპიტალი დაახლოებით 10,000 ლარით გაიზარდება. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის აქციონერებს უკვე შეტანილი ჰქონდათ კაპიტალში 2,233 ლარი ნაღდი ფულის სახით.