

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

*2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო
წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	1
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	4
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	5-45



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

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

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 2013 წლის 31 დეკემბრის თარიღით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლისთვის მომზადებული მოგება-ზარალის, 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.

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



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

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

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ასახავს სს „კორ სტანდარტ ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის, ასევე მათი ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და ფულად ნაკადებს 2013 წლისთვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

7 აპრილი, 2014 წ.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	5	47,167	64,784
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		28,673	24,542
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	252,888	204,007
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	40,191	18,017
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	8	13,695	10,516
გუდვილი	9	20,374	20,374
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	6,462	7,284
საინვესტიციო ქონება	8	–	3,135
მიმდინარე მოგების გადასახადი აქტივი		209	209
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	11	–	361
სხვა ფინანსური აქტივები	12	6,716	1,624
სხვა აქტივები	13	5,765	5,765
სულ აქტივები		422,140	360,618
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	14	20,683	84
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	296,478	264,956
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	11	605	–
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12	2,837	1,168
სხვა ვალდებულებები	13	80	729
სუბორდინირებული ვალი	16	8,737	8,336
სულ ვალდებულებები		329,420	275,273
კაპიტალი	17		
საწესდებო კაპიტალი		99,516	99,516
აკუმულირებული ზარალი		(6,796)	(14,171)
სულ კაპიტალი		92,720	85,345
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		422,140	360,618

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

ნათია ჭყომიძე  გენერალური დირექტორი

გიორგი ჟიჟილაშვილი  ფინანსური დირექტორი

7 აპრილი, 2014 წ.

თანდართული შენიშვნები 5-45 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2013	2012
საპროცენტო შემოსავალი		42,514	47,949
საპროცენტო ხარჯი		(21,523)	(21,470)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19	20,991	26,479
სესხის გაუფასურების რეზერვის ამობრუნება/(ხარჯი)	6	1,893	(3,818)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გაუქმების შემდგომ		22,884	22,661
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	20	2,362	1,808
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		2,282	2,141
სხვა შემოსავალი	21	249	239
წმინდა ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(266)	(147)
სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი		4,627	4,041
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი		(10,046)	(9,274)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	22	(6,282)	(6,027)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,10	(3,071)	(4,064)
ზარალი საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად	8	229	(1,051)
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები		(19,170)	(20,416)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		8,341	6,286
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	11	(966)	56
წმინდა მოგება		7,375	6,342
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		7,375	6,342

თანდართული შენიშვნები 5-45 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2011 წ.	17	99,516	(20,513)	79,003
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		–	6,342	6,342
31 დეკემბერი, 2012 წ.		99,516	(14,171)	85,345
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		–	7,375	7,375
31 დეკემბერი, 2013 წ.		99,516	(6,796)	92,720

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		42,042	46,986
გადახდილი პროცენტი		(20,842)	(19,418)
მიღებული საკომისიო		5,255	5,250
გადახდილი საკომისიო		(3,055)	(3,470)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		2,282	2,141
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		343	426
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(9,717)	(9,274)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(5,138)	(5,756)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		11,170	16,885
წმინდა (ზრდა) საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებში		(2,511)	(5,857)
წმინდა (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში		(37,391)	(21,991)
წმინდა (ზრდა)/კლება სხვა ფინანსურ აქტივებში		(7,902)	583
წმინდა (ზრდა) სხვა აქტივებში		(459)	(235)
წმინდა ზრდა/(კლება) ვალდებულებებში საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		19,397	(194)
წმინდა ზრდა ვალდებულებებში კლიენტების წინაშე		21,996	42,610
წმინდა ზრდა/(კლება) სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში		1,157	(208)
წმინდა ზრდა/(კლება) სხვა ვალდებულებებში		(648)	566
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		4,809	32,159
მოგების გადახდილი გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		4,809	32,159
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(52,899)	(24,431)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		30,956	15,324
შენიშვნა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შესყიდვა	8	(1,481)	(1,017)
შენიშვნა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		169	177
სხვა არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	10	(823)	(167)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(24,078)	(10,114)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	17	-	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		-	-
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე		1,652	793
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		(17,617)	22,838
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	64,784	41,946
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	47,167	64,784

თანდართული შენიშვნები 5-45 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „კორ სტანდარტ ბანკი“ საქმიანობა დაიწყო 2008 წლის 6 მარტს სს „სტანდარტ ბანკის“ აქციების 100% შესყიდვის შემდეგ. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში „სებ“; საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ 2008 წლის 25 თებერვალს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გაცემს 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. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 18 ფილიალი მოქმედებს საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში (2012 წ.: 18). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #3.

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

აქციონერი	2013 %
შეიხ ნაჰაიან მახარაკ ალ ნაჰაიან	45%
შეიხ ჰამდან ბინ ზაიედ ალ ნეჰაიან	20%
შეიხ მოჰამედ ბუტტი ალ ჰამედ	15%
შეიხ მანსოორ ბინ სულთან ალ ნეჰაიან	15%
შპს „ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპი“	5%
სულ	100%

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, გარდა წარმოებული 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 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგ შვილობილ კომპანიას მოიცავს:

შვილობილი კომპანია	ქვეყანა	ბანკის წილი %		დაფუძნების თარიღი
		2013	2012	
შპს „სტანდარტ დაზღვევა“	საქართველო	100%	100%	29 სექტემბერი, 2007 წ.

შვილობილი კომპანია 2012 და 2013 წლებში საქმიანობას არ ეწეოდა.

(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:

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

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

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

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

ფასს 13 ასევე მოითხოვს სამართლიანი ღირებულებებისთვის გარკვეული განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა, რომელთაგან ნაწილიც ჩაანაცვლებს სხვა სტანდარტების მოთხოვნებს განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, მათ შორის ფასს (IFRS) 7-საც: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“. ბასს (IAS) 34.16(კ)-ის მიხედვით, ზოგიერთი განმარტებითი შენიშვნა სავალდებულოა ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რაც გავლენას ახდენს შუალედურ შეკვეცილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ბანკი ამ განმარტებითი შენიშვნებს წარმოადგენს 24-ე შენიშვნაში.

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

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

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

ფასს 12-ში მოცემულია განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოებში, მეკავშირე საწარმოებსა და სტრუქტურულ ერთეულებში საწარმოს მონაწილეობის შესახებ. ფასს 12-ის მოთხოვნები უფრო ამომწურავ ინფორმაციას მოითხოვს, ვიდრე მანამდე არსებული მოთხოვნები შვილობილი კომპანიების შესახებ განმარტებითი შენიშვნების თაობაზე. მაგალითად, ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც შვილობილი კომპანია კონტროლდება ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობაზე ნაკლები წილით. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

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

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებზე წმინდა ზარალი ან შემოსულობა), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებიგან, რომელთა რეკლასიფიკაცია არასდროს მოხდება (მაგალითად, შენობების გადაფასება). ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს (IAS) 1 „შესადარის ინფორმაციასთან მიმართებით მოთხოვნების დაზუსტება“ (ცვლილება)

წინამდებარე ცვლილებებით განისაზღვრება სხვაობა ნებაყოფლობით წარმოდგენილ დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმო ვალდებულია ჩართოს შესადარის ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოადგენს შესადარის ინფორმაციას იმ მოცულობით, რომელიც აღემატება მინიმალური მოთხოვნილი შესადარისი პერიოდის ფარგლებს. წინამდებარე შესწორებების თანახმად, ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშს, რომელიც წარმოდგენილი იქნა ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების რეტროსპექტული გადაანგარიშების ან რეკლასიფიკაციის შედეგად, შეიძლება არ ახლდეს შესადარისი ინფორმაცია შესაბამის შენიშვნებში. ეს ცვლილებები გავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილება ფასს (IFRS) 7-ში – „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“

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

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.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****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. არაფულად 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.

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.

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 გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენება.

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 (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზარებზე;

დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;

დონე 3 – ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის განსაზღვრა.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)**

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.

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 სასაწყობო 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 ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები 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 ექვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების, მეანაბრების 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 აღიარდება 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.

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.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი „ზარალის ფაქტი“) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს ის, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ან სხვაგვარი ფინანსური რეორგანიზაციის ალბათობა, ან თუ მოპოვებადი მონაცემები მიანიშნებს სამომავლოდ პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების გაზომვად კლებაზე.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ამორტიზებადი 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 მეშვეობით 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 რანჟირების 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 (როგორცაა 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 ნებისმიერი თანხა კრედიტდება მიმდინარე მოგებაში ან ზარალში.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)***რესტრუქტურული 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 სიმძლევებს, ბანკი იმავე მიდგომას მიმართავს, როგორც - ქვემოთ აღწერილი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში.
- თუ სესხის რესტრუქტურირება უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმძლევებს 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.

იმ 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.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შემენილი 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.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)***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 შეძენისას 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 შეუზღუებელ რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების დაფარვას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორისაც - 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.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და მისი აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი აღიარება ხდება სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან იგი დაკავშირებულია ტრანსაქციებთან, რომლებიც აგრეთვე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდის სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის ის თანხა, რომელიც საგადასახადო ორგანოებს უნდა გადაეხადოს ან მათგან დაბრუნებული იქნას დასაბეგრ მოგებასა, თუ ზარალთან მიმართებაში მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის. თუ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება მოხდა შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების შევსების წინ, დასაბეგრი მოგება თუ ზარალი ემყარება მიახლოებულ შეფასებებს. გადასახადების აღრიცხვა ხდება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში, გარდა მოგების გადასახადისა

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****მოგების გადასახადი (გაგრძელება)**

გადავადებული მოგების გადასახადის დასაზღვრავად ხორციელდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომდევნო პერიოდებზე გადატანის შემთხვევაში და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ზაზასა და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ დროებით სხვაობებზე. თავდაპირველი აღიარების გამოაკლის შემთხვევებში, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ისეთი აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას არსებული დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც მონაწილეობს არა საწარმოთა გაერთიანების, არამედ სხვა ტიპის გარიგებაში, თუ ეს გარიგება თავდაპირველი აღიარებისას არ ახდენს გავლენას არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთი ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ამოქმედებულია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის და რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს იმ პერიოდში, როდესაც დროებითი სხვაობები შებრუნდება ან მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი გამოიყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება მხოლოდ ბანკის ცალკეულ კომპანიებში. დროებით გამოქვითვად სხვაობებზე გადავადებული საგადასახადო აქტივები და მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი აისახება იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ალბათობა სამომავლო დასაბეგრი მოგებისა, რომლიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვა.

გადავადებული მოგების გადასახადი ირიცხება შემენის შემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და შემენის შემდეგ შვილობილი კომპანიების რეზერვების მოძრაობაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ბანკი აკონტროლებს კომპანიის სადივიდენდო პოლიტიკას და სავარაუდოა, რომ ახლო მომავალში სხვაობა არ შებრუნდება დივიდენდების მეშვეობით ან სხვაგვარად.

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.

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

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)**შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება)**

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:

	<i>სასარგებლო გამოყენების საშუალო ვადა (წლებში)</i>
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.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით. საინვესტიციო ქონებას განეკუთვნება ისეთი ქონებაც, რომლის მშენებლობა ან განახლება მიმდინარეობს საინვესტიციო ქონებად სამომავლო გამოყენებისთვის.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ საბაზრო პირობებს. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აღრიცხება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს მოგება თუ ზარალი წარმოიშვა, შესაბამისი საგადასახადო ეფექტით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ყოველწლიური შეფასებით, რომელსაც ატარებს აკრედიტებული გარე დამოუკიდებელი შემფასებელი შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მეთოდით.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მათი გასხვისების დროს ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ხდება ამოღება და მოსალოდნელი არ არის მათი გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, აღიარების შეწყვეტის პერიოდში.

საინვესტიციო ქონების მუხლიდან გადატანა ან ამ მუხლში გადმოტანა ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც აღნიშნული ქონების ექსპლუატაციაში გარკვეული ცვლილება აღინიშნება. საინვესტიციო ქონებიდან მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონების ანგარიშზე ქონების გადატანის შემთხვევაში შემდგომი აღრიცხვისთვის დასაშვებია ღირებულება არის სამართლიანი ღირებულება სარგებლობაში მომხდარი ცვლილების თარიღისთვის. თუ მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონება იქცევა საინვესტიციო ქონებად, ბანკი ასეთ ქონებას აღრიცხავს ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის პოლიტიკის შესაბამისად სარგებლობაში ცვლილების მოხდენის თარიღამდე.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****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 სულ 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.

არამატერიალური აქტივები, გუდვილის გარდა

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

შემნილი 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 დარიცხვისი წრფივი მეთოდით სამწლიანი სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში.

საწარმოთა გაერთიანების შედეგად წარმოშობილი კლიენტებთან ურთიერთობის ღირებულება ამორტიზდება დარიცხვისი 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 ზღვრული ხარჯები კაპიტალში ნაჩვენებია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან, გადასახადის გათვალისწინებით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებითი შენატანები კაპიტალში. აქციონერებისგან მიღებული ნაშთები, რომლებიც წარმოადგენს გაუნაღლებელ კაპიტალს, თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო დისკონტი აისახება კაპიტალის რეზერვში. დისკონტის გაუქმების აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აკუმულირებული ზარალის რეზერვიდან სამართლიანი ღირებულების კორექტირებების შესაბამისი რეკლასიფიკაციით.

*(ათას ლარში)***3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)****საწესდებო კაპიტალი (გაგრძელება)***დივიდენდები*

დივიდენდების აღიარება კაპიტალში კაპიტალში ხდება იმავე პერიოდში, რომელშიც ისინი ცხადდება. ანგარიშგების პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცდებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ შენიშვნები მოცემულია „ანგარიშგების შემდგომი მოვლენების“ ნაწილში.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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 აღრიცხება 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 აღრიცხება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული ტრანსაქციის დასრულების მითითებით, რომელიც ფასდება რეალურად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, გასაწევი მთლიანი მომსახურების პროპორციულად.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული*ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“*

ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გაწეულ მუშაობას ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით და შეეხება ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებას ბასს 39-ის მიხედვით. სტანდარტები თავდაპირველად 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე ვრცელდებოდა, მაგრამ 2011 წლის დეკემბერში ფასს 9-ში შესული ცვლილებებით. „ფასს 9-ს ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გარდამავალი განმარტებითი შენიშვნები“, ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღმა 2015 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. შემდეგ ეტაპებზე ბასსს მიმართავს ფინანსური აქტივების ჰეჯირების აღრიცხვას და გაუფასურებას.

ბანკი მის გავლენას სხვა ეტაპებთან ერთად შეაფასებს, როდესაც ყველა ეტაპის შემცველი საბოლოო სტანდარტი გამოიცემა.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

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

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

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მქეპნიშემები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. აღნიშნული ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

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

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

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 გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკისთვის ეს ცვლილება სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ბანკი მიმართავს გარკვეულ შეფასებებსა და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადასინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირება შეუძლებელია 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. 2013 წლის დეკემბრისთვის ერთობლივად შეფასდა 247,059 ლარის მთლიანი სასესხო პორტფელი და 2,129 ლარის დანაკარგების რეზერვი შეიქმნა მის დასაფარად, რაც წარმოადგენს 0.86%-ის დანაკარგებს ერთობლივად შეფასებულ სასესხო პორტფელზე (მე-8 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 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შექმნილი რეზერვის თანხისგან.

(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. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში, რომლებისთვისაც, ბანკის შეფასებით, 2013 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. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 14,885 ლარის (2012 წ.: 18,882 ლარი) მთლიანი სასესხო პორტფელი განისაზღვრა ინდივიდუალურად გაუფასურებულად და შეიქმნა 6,928 ლარის (2012 წ.: 10,505 ლარი) შესაძლო დანაკარგების რეზერვი (მე-6 შენიშვნა).

გადავადებული საგადასახადო აქტივები

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში ხდება იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ 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.

5. ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს:

	2013	2012
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	19,985	23,684
ფულადი ნაშთები სებ-ში (მინიმალური სავალდებულო რეზერვის გარდა)	12,197	10,428
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	14,985	15,556
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	-	15,116
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	47,167	64,784

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 13,692 ლარი (2012 წ.: 14,289 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან დეპოზიტებზე ევთოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ ბანკებში, რომლებიც მონაწილე მხარეებად გამოდიან ბანკის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო გადახდებში.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2013	2012
სალომბარდო სესხები	108,582	94,739
კორპორატიული სესხები	73,151	57,242
სამომხმარებლო სესხები	44,353	32,953
იპოთეკური სესხები	19,458	18,612
ინდივიდუალურ მეწარმეებზე გაცემული სესხები	16,400	13,064
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები	261,944	216,610
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(9,056)	(12,603)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	252,888	204,007

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარძელება)**კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი**

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი შემდეგ კატეგორიებად იყოფა:

	კორპორატიული სამომხმარებლო სესხები		ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები		სულ 2013
	2013	2013	2013	2013	
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,812	4,717	1,210	864	12,603
(აღდგენა) წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	(152)	(1,359)	(216)	(166)	(1,893)
ჩამოწერილი სესხების 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 გამოკვეთვამდე	9,278	3,176	1,037	1,394	14,885

	კორპორატიული სამომხმარებლო სესხები		ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები		სულ 2012
	2012	2012	2012	2012	
2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	6,688	2,784	741	368	10,581
დარიცხვა წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	884	1,948	490	496	3,818
ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	356	33	4	-	393
ჩამოწერილი თანხები	(2,116)	(48)	(25)	-	(2,189)
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,812	4,717	1,210	864	12,603
ინდივიდუალური გაუფასურება	4,774	4,293	940	498	10,505
კოლექტიური გაუფასურება	1,038	424	270	366	2,098
	5,812	4,717	1,210	864	12,603
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოკვეთვამდე	9,492	5,101	1,704	2,585	18,882

იმ სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომელთათვისაც აღიარებულია ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, 1,253 ლარს შეადგენდა (2012 წ.: 1,699 ლარი).

(ათას ლარში)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარძელება)**კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)**

სალომბარდო სესხების გაუფასურების მაჩვენებელი 0% იყო. ეს იმით აიხსნება, რომ სესხები სრულად არის უზრუნველყოფილი ოქროთი ან ძვირფასი ლითონებით და 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:

კომერციული სესხებისთვის – უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება,

ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა.

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

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

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენს 84,583 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 32.29%) (2012 წ.: 52,137 ლარი ანუ 24.07%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 549 ლარის (2012 წ.: 274 ლარი) ოდენობით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
კერძო საწარმოები	182,294	147,693
ფიზიკური პირები	79,650	63,639
სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	–	5,278
	261,944	216,610

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>2013</i>		<i>2012</i>	
	<i>თანა</i>	<i>%</i>	<i>თანა</i>	<i>%</i>
სალომბარდო სესხები	108,582	41.45	94,739	43.74
ფიზიკური პირები	79,650	30.41	63,639	29.38
ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორი	34,940	13.34	37,155	17.15
სოფლის მეურნეობა და საკვები				
პროდუქტების გადამამუშავება	24,170	9.23	2,792	1.29
მშენებლობის სექტორი	11,600	4.43	5,435	2.51
ენერგოსექტორი	827	0.32	3,429	1.58
სატრანსპორტო და კომუნიკაციების				
სექტორი	–	–	6,555	3.03
სხვა სექტორი	2,175	0.82	2,866	1.32
	261,944	100.00	216,610	100.00

(ათას ლარში)

7. დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2013	2012
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	14,437	8,313
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	3,039	3,053
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	22,715	6,651
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	40,191	18,017

ამ ფასიანი ქაღალდების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები და ვადები ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2013 წ.		31 დეკემბერი, 2012 წ.	
	%	დაფარვის ვადა	%	დაფარვის ვადა
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	4.01	2014	6.09	2013
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	4.84	2014	6.28	2013
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	6.52	2014, 2015, 2018	9.98	2013, 2014

8. ძირითადი საშუალებები

შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების დინამიკა ასეთი იყო:

მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა		ავტოსატრან- სპორტო საშუალებები	ავეჯი და სხვა ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
		აღჭურვილობა	საშუალებები				
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2012 წ.	32	8,498	2,876	711	5,288	3,867	21,272
შემოსვლები	-	-	600	196	654	31	1,481
გასვლები	-	-	-	(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 დანარიცხი	-	355	231	109	398	333	1,426
გასვლები	-	-	-	(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

(ათას ლარში)

8. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და სხვა ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	32	13,512	2,752	663	4,907	4,571	26,437
შემოსვლები	-	-	124	327	541	25	1,017
გასვლები	-	-	-	(279)	(39)	(850)	(1,168)
გადაცემა	-	-	-	-	(121)	121	-
რეკლასიფიკაცია							
საინვესტიციო ქონებაში	-	(5,014)	-	-	-	-	(5,014)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	32	8,498	2,876	711	5,288	3,867	21,272
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	-	1,452	2,102	424	3,454	2,837	10,269
ცვეთის დანარჩები	-	557	360	128	612	602	2,259
გასვლები	-	-	-	(177)	(23)	(744)	(944)
რეკლასიფიკაცია							
საინვესტიციო ქონებაში	-	(828)	-	-	-	-	(828)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	1,181	2,462	375	4,043	2,695	10,756
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	32	12,060	650	239	1,453	1,734	16,168
31 დეკემბერი, 2012 წ.	32	7,317	414	336	1,245	1,172	10,516

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად გაცვეთილი, მაგრამ მაინც ექსპლუატაციაში მყოფი შენობა-ნაგებობებისა და აღჭურვილობის მთლიანი საბალანსო ღირებულება შეადგენდა 7,206 ლარს (2012 წ.: 6,519 ლარს).

2013 წლის აგვისტოში ბანკის ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა საინვესტიციო ქონებად კლასიფიცირებული შენობების გამოყენება ბიზნესის მიზნებისთვის. 2013 წლის 31 ივლისის მდგომარეობით ქონების სამართლიანი ღირებულება შეაფასა აკრედიტირებულმა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა- შპს „ქართული საშემფასებლო კომპანია“-მ. შეფასება ჩატარდა მსგავს ქონებებზე გარიგების ფასების საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით. საინვესტიციო ქონების გადაფასებით მიღებული 229 ლარის ნამეტი შემოსავალი აღირიცხა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

საინვესტიციო ქონების დინამიკა ასეთი იყო:

	საინვესტიციო ქონება
საწყისი ნაშთი 2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-
შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობებიდან რეკლასიფიკაცია, წმინდა საბალანსო ღირებულება	4,186
ნეტო ზარალი სამართლიანი ღირებულების კორექტირებიდან	(1,051)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	3,135
გადაფასების შედეგად მიღებული ნამეტი შემოსავალი, წმინდა	229
შენობა-ნაგებობებსა და მოწყობილობებში რეკლასიფიკაცია (მე-8 შენიშვნა)	3,364
31 დეკემბერი, 2013 წ.	-

(ათას ლარში)

9. გუდვილი

გუდვილის გაუფასურების შემოწმება

ბანკი ამჟამად წარმოადგენს სს „სტანდარტ ბანკის“ ბიზნესის გაგრძელებას და შესაბამისად ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ განიხილება, როგორც ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთი ერთეული. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 20,374 ლარს.

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 გაურკვეველობების მიხედვით, რომელთა გათვალისწინებაც ბიუჯეტირების პროცესშივე ხდება. ხელმძღვანელობის გათვლით ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული ფულად ნაკადებს მინიმუმ 10 წლის განმავლობაში წარმოქმნის. მეორე და მომდევნო წლების ფულადი ნაკადების ექსტრაპოლაცია ხდება 5%-იანი წლიური ზრდის ტემპით. დისკონტირების განაკვეთები წარმოადგენს გადასახადების გადახდამდე საპროცენტო განაკვეთს და ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულთან დაკავშირებულ კონკრეტულ რისკებს. 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის დისკონტირების განაკვეთი შეადგენს წლიურ 8.2%-ს. (2012 წ.: 8.8%)

10. სხვა არამატერიალური აქტივები

სხვა არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>კლიენტებთან ურთიერთობა</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები 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
	<i>კლიენტებთან ურთიერთობა</i>	<i>კომპიუტერული პროგრამები ლიცენზიები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	13,657	1,406	15,063
შემოსავლები	-	167	167
31 დეკემბერი, 2012 წ.	13,657	1,573	15,230
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	5,220	921	6,141
ამორტიზაციის დანარიცხი	1,369	436	1,805
31 დეკემბერი, 2012 წ.	6,589	1,357	7,946
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	8,437	485	8,922
31 დეკემბერი, 2012 წ.	7,068	216	7,284

(ათას ლარში)

10. სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად ამორტიზებული, მაგრამ ჯერაც ექსპლუატაციაში მყოფი არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო 1,479 ლარი (2012 წ.: 935 ლარი).

11. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2013	2012
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	-	-
გადავადებული გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	(966)	56
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	(966)	56

საგადასახადო განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება ბანკის 2013 წლის შემოსავლის უდიდესი ნაწილი, 15%-ს შეადგენს (2012 წ.: 15%).

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

	2013	2012
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	8,341	6,286
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(1,251)	(943)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის გამოქვითვას არ ექვემდებარება:		
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება და დღგ	(12)	(27)
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	-	(49)
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის აღიარება	-	(44)
აულიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივების შებრუნება (მომდევნო პერიოდზე გადატანილი გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი)	(74)	584
მოგება, რომელიც გადასახადით არ იბეგრება:		
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდებიდან	235	149
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებიდან	31	49
სხვა	105	337
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	(966)	56

(ათას ლარში)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	<i>2011</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>2012</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>2013</i>
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების					
საგადასახადო ეფექტი:					
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	3,048	(416)	2,632	(1,379)	1,253
სხვა ფინანსური აქტივები	-	(4)	(4)	58	54
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	51	51
სხვა აქტივები	11	(127)	(116)	148	32
საინვესტიციო ქონება	-	138	138	(138)	-
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	3,059	(409)	2,650	(1,260)	1,390
აღლიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(1,230)	584	(646)	542	(104)
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,829	175	2,004	(718)	1,286
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:					
არამატერიალური აქტივები, გუდვილის ჩათვლით	(1,166)	(228)	(1,394)	(184)	(1,578)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	94	(253)	(159)	(145)	(304)
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(398)	355	(43)	34	(9)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	(54)	54	-	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	(47)	(47)	47	-
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,524)	(119)	(1,643)	(248)	(1,891)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	305	56	361	(966)	(605)

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად, მიმდინარე საგადასახადო ზარალის მაქსიმუმ მომდევნო ხუთ წელზე გადატანა შესაძლებელია. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი 8,164 ლარისა და 189 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალის ვადა იწურება 2014 წლის 31 დეკემბერსა და 2015 წლის 31 დეკემბერს, შესაბამისად.

(ათას ლარში)

12. სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
ფინანსური აქტივები გაწეული მომსახურებიდან	6,222	955
ფულადი სახსრები, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია	182	175
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული პროცენტი	95	28
ანგარიშსწორებები ფულადი გადარიცხვის ოპერაციებზე	70	37
მისაღები ავანსები	-	224
სხვა დარიცხული აქტივები	147	205
სხვა ფინანსური აქტივები	6,716	1,624

ფულადი სახსრები, რომელთა გამოყენებაც შეზღუდულია მოიცავს საქართველოს ბანკებში - სს „თიბისი ბანკსა“ და სს „ლიბერთი ბანკში“ საკორესპონდენტო ანგარიშებზე ბანკის მიერ განთავსებულ ნაშთებს გარანტიის სახით ბანკის კლიენტების მიერ შესრულებული და შესაბამისი კონტრაგენტი ბანკების მიერ დამუშავებული ოპერაციებისთვის.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
სვოპ ხელშეკრულებები	1,486	80
სადებეტო ან საკრედიტო ბარათით შესრულებულ ოპერაციებზე გადასახდელი თანხები	593	328
ფინანსური ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	285	470
ანგარიშსწორებები ფულადი გადარიცხვის ოპერაციებზე	52	41
კომუნალური მომსახურების ორგანიზაციებისთვის გადასახდელი თანხები	31	27
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	390	222
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,837	1,168

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.

	2013		2012	
	<i>პირობითი თანხა</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები</i>	<i>პირობითი თანხა</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები</i>
სავალუტო ხელშეკრულებები				
სვოპები - შიდა	54,619	1,486	61,336	80
სულ წარმოებული ვალდებულებები		1,486		80

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2013	2012
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	4,092	4,632
უზრუნველყოფის საგნებზე და ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	1,011	413
სხვა წინასწარ გადახდილი გადასახადები	520	505
მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	115	199
სხვა	27	16
სხვა აქტივები	5,765	5,765

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს აქტივს 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 შეძენისას მოხდა თვითღირებულებით და შემდეგ შეფასდა თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის მყიდველებისგან მიღებული ავანსები	68	335
საგადასახადო დავალიანება	12	394
სხვა ვალდებულებები	80	729

14. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2013	2012
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებიდან	14,552	-
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	6,033	-
მოკლევადიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	98	84
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	20,683	84

ბანკს აქვს 5,000 აშშ დოლარის (8,682 ლარის ექვივალენტი) კრედიტი აღებული შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა 8,682 ლარიდან აითვისა 5,817 ლარის ექვივალენტი თანხა (წლიური 7.17%-ის საშუალო საპროცენტო განაკვეთის მქონე). ფინანსური ორგანიზაციებიდან მიღებული მთლიანი სესხები შედგება შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან მიღებული სესხებისგან, რომლებიც გამოხატულია აშშ დოლარში, აქვთ ერთწლიანი ვადა და დაფარვის ვადა მოუდით 2014 წელს (2012 წ.: ნული).

საკრედიტო დაწესებულებებიდან ვადიანი დეპოზიტები წარმოადგენს ქართული და უცხოური ბანკებისგან სხვადასხვა ვალუტაში მიღებულ მოკლევადიან ანაბრებს (2012 წ.: ნული). 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა ერთი ქართული ბანკისგან მიიღო 1,736 ლარის ექვივალენტი თანხა აშშ-ში გამოხატული დეპოზიტის სახით, რომლის სახელმწიფო 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 სახელმწიფო ვადა იყო 9 თვე და ერიცხებოდა 8% საშუალო წლიური პროცენტი.

2013 წელს ბანკმა სულ 2,350 ლარის საპროცენტო ხარჯი აღიარა საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე (2012 წ.: 2,895 ლარი).

(ათას ლარში)

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
მიმდინარე ანგარიშები	163,603	163,448
ვადიანი დეპოზიტები	132,875	101,508
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	296,478	264,956
გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების უზრუნველყოფა (მე-18 შენიშვნა)	21,273	16,549

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 151,874 ლარის (51.2%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მენაბრზე (2012 წ.: 132,246 ლარი (49.9%)).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს შემდეგი ტიპის კლიენტებს:

	2013	2012
კერძო საწარმოები	127,700	118,643
ფიზიკური პირები	120,454	101,172
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	48,324	45,141
კლიენტთა ანგარიშები	296,478	264,956

კლიენტების მიმართ ვალდებულებების ანალიზი ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	2013		2012	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	120,454	40.63	101,172	38.18
ენერჯეტიკა	51,858	17.49	36,354	13.72
არაკომერციული ორგანიზაციები	51,720	17.44	47,988	18.11
ვაჭრობა და მომსახურება	39,076	13.18	42,614	16.08
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	15,565	5.25	15,102	5.70
მშენებლობა	7,166	2.42	10,161	3.84
სხვა	10,639	3.59	11,565	4.37
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	296,478	100.00	264,956	100.0

16. სუბორდინირებული ვალეები

სუბორდინირებული ვალი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
შპს „სტანდარტ კაპიტალ საქართველო“ (გამოხატული აშშ დოლარში, გაცემული 2005 წლის 29 სექტემბერს; ყოველწლიური 10 თანაბარი შენატანით, წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2025 წლის 29 სექტემბრამდე)	5,234	4,993
შპს „სტანდარტ კაპიტალ საქართველო“ (გამოხატული აშშ დოლარში, გაცემული 2006 წლის 15 დეკემბერს; ყოველწლიური 10 თანაბარი შენატანით, წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2026 წლის 15 დეკემბრამდე)	3,503	3,343
სუბორდინირებული ვალი	8,737	8,336

ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული ვალი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის გასტუმრების შემდეგ.

(ათას ლარში)

17. კაპიტალი

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად განაღდებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 995,159 აქციას (2012 წ.: 995,159 აქცია). თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.1 ლარი (2012 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.

2013 და 2012 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

18. პირობითი ვალდებულებები**პირობითი ფინანსური ვალდებულებები**

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2013	2012
საკრედიტო ვალდებულებები		
აკრედიტივები	19,747	14,646
გარანტიები	1,739	2,168
	21,486	16,814
გამოკლებული – გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (მე-15 შენიშვნა)	(21,273)	(16,549)
	213	265
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	18,866	3,939
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,758	1,794
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	3,963	3,922
5 წელზე გვიან	1,233	787
	6,954	6,503
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	1,267	–
პირობითი ვალდებულებები	27,300	10,707

(ათას ლარში)

19. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები	38,079	41,851
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	2,870	5,107
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,565	991
სულ საპროცენტო შემოსავალი	42,514	47,949
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	18,258	17,664
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,350	2,895
სუბორდინირებული ვალი	915	911
სულ საპროცენტო ხარჯი	21,523	21,470
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	20,991	26,479

20. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

საკომისიო შემოსავალი მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	2,085	2,679
ფულადი ოპერაციები	1,561	1,258
ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,116	966
მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება	350	255
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	318	87
სხვა	21	33
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	5,451	5,278

საკომისიო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	1,136	1,349
ანგარიშსწორების ოპერაციები	696	522
ფულადი ოპერაციები	94	81
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	35	140
სხვა	1,128	1378
საკომისიო ხარჯი	3,089	3,470
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,362	1,808

21. სხვა შემოსავალი

	2013	2012
შემოსავალი ჯარიმებიდან	236	164
სხვა	13	75
სხვა საოპერაციო შემოსავალი, სულ	249	239

(ათას ლარში)

22. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2013	2012
შენობა-ნაგებობების და აღჭურვილობის საოპერაციო იჯარის ხარჯი	2,609	2,187
შენობის დაცვის ხარჯი	450	453
გაწეული მომსახურებიდან ფინანსური აქტივების აღიარების ზარალი	358	–
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	323	324
ტრანსპორტირება და ინკასაცია	310	288
საოფისე ინვენტარი	296	344
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	285	594
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასხვისების შედეგად მიღებული ზარალი	274	165
წარმომადგენლობითი ხარჯები	270	240
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება	245	426
პროფესიული მომსახურება	151	269
ავტოტრანსპორტზე გაწეული ხარჯი	149	178
დაზღვევა	117	119
სხვა ხარჯები	445	440
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	6,282	6,027

23. 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 რისკი ბანკს ექმნება კონტრაგენტებთან 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. საკრედიტო რისკის დონეებს პროდუქტებისა და დარგობრივი სექტორების მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს ხელმძღვანელობა. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება სისტემატურად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

ბანკმა შექმნა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე:

სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 500 აშშ დოლარის (868 ლარის) ზემოთ და იკრიბება რეგულარულად;

ზედა დონის საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 500 აშშ დოლარამდე (868 ლარამდე) და იკრიბება რეგულარულად. კომიტეტი აგრეთვე პასუხისმგებელია, რომ შესაბამისი მითითებები მისცეს ქვედა დონის საკრედიტო კომიტეტებს;

ქვედა დონის საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 50 აშშ დოლარამდე (87 ლარამდე) და იკრიბება რეგულარულად.

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

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის გაკონტროლების მიზნით, საკრედიტო განყოფილების თანამშრომლები წარადგენენ სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე მომზადებულ რეგულარულ ანგარიშებს კლიენტის საქმიანობისა და ფინანსური შედეგების შესახებ. ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სესხი გაცემული კლიენტზე, რომლის კრედიტუნარიანობა უარესდება, განსახილველად გადაეცემა დირექტორთა საბჭოს. ქვემოთ წარმოგიდგენთ ბანკის ფინანსური აქტივების ანალიზს:

	შენიშ- ვნები	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადგადაცი- ლებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული 2013	ინდივიდუ- ალურად გაუფასურე- ბული, 2013 წ.	სულ 2013
		მდალი შეფასება 2013	სტანდარ- ტული შეფასება 2013	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება 2013			
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტი სებ-ში		28,673	-	-	-	-	28,673
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6						
კორპორატიული სესხები		2,610	49,461	3,411	8,391	9,278	73,151
სალომბარდო სესხები		108,582	-	-	-	-	108,582
სამომხმარებლო სესხები		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
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7						
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		40,191	-	-	-	-	40,191
სხვა ფინანსური აქტივები	12	494	-	-	6,222	-	6,716
		40,685	-	-	6,222	-	46,907
სულ		184,672	82,595	36,328	19,044	14,885	337,524

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშ- ვები	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცი- ლებული, მაგრამ არა ინდივიდუ- ალურად გაუფასურე- ბული, 2012 წ.		სულ 2012
		მალალი შეფასება 2012	სტანდარ- ტული შეფასება 2012	სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება 2012	გაუფასუ- რებული 2012	ინდივიდუ- ალურად გაუფასურე- ბული, 2012 წ.	
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტი სებ-ში		24,542	-	-	-	-	24,542
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6						
კორპორატიული სესხები		3,891	27,852	5,341	10,666	9,492	57,242
სალომბარდო სესხები		94,739	-	-	-	-	94,739
სამომხმარებლო სესხები		3,507	3,868	20,047	430	5,101	32,953
იპოთეკური სესხები		-	15,162	-	865	2,585	18,612
ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები		-	6,339	4,175	846	1,704	13,064
		102,137	53,221	29,563	12,807	18,882	216,610
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7						
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		18,017	-	-	-	-	18,017
სხვა ფინანსური აქტივები	12	1,624	-	-	-	-	1,624
		19,641	-	-	-	-	19,641
სულ		146,320	53,221	29,563	12,807	18,882	260,793

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 სებ-ში სავალდებულო რეზერვებს, ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებებსა და ობლიგაციებს და სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატებსაც მალალი შეფასების ფინანსურ აქტივებს მიაკუთვნებს;

ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი, რომელიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით განეკუთვნება სტანდარტული შეფასების კატეგორიას;

ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი, რომელიც უზრუნველყოფილია სხვა ტიპის აქტივით, განეკუთვნება ქვესტანდარტული შეფასების კატეგორიას

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

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

	30 დღეზე ნაკლები 2013	31-დან 60 დღემდე 2013	61-დან 90 დღემდე 2013	90 დღეზე მეტი 2013	სულ 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები					
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 გაცემული სესხები	339	21	–	428	788
სულ	4,816	450	5,940	1,616	12,822

	30 დღეზე ნაკლები 2012	31-დან 60 დღემდე 2012	61-დან 90 დღემდე 2012	90 დღეზე მეტი 2012	სულ 2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები					
კორპორატიული სესხები	260	2,991	6,338	1,077	10,666
სამომხმარებლო სესხები	362	22	16	30	430
იპოთეკური სესხები	474	197	10	184	865
ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები	22	–	37	787	846
სულ	1,118	3,210	6,401	2,078	12,807

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 ადებისას ბანკი იყენებს იმავე საკრედიტო პოლიტიკას, რასაც ბალანსური ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, კრედიტის დამტკიცების დადგენილი პროცედურის, დაწესებული რისკის კონტროლის ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების შესაბამისად.

რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას კატეგორიების მიხედვით:

	2013	2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები		
კორპორატიული სესხები	12,599	7,431
სამომხმარებლო სესხები	114	314
იპოთეკური სესხები	294	423
ინდ.მეწარმეებზე გაცემული სესხები	366	435
სულ	13,373	8,603

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას 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 კონტრაგენტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესებას და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

*(ათას ლარში)***23. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)***ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება*

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

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

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 ხარჯები 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 ინდივიდუალური შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები ფასდება შემდეგ ინფორმაციაზე დაყრდნობით: პორტფელთან დაკავშირებული ისტორიული ზარალი, დროის მონაკვეთის ხანგრძლივობა ზარალის სავარაუდო წარმოშობიდან ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის საჭიროების დადგენამდე, აგრეთვე გაუფასურების შემდგომ მოსალოდნელი მისაღები და ამოღებული თანხები.

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

ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მთლიანად საქართველოს ფარგლებშია გარდა ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტებისა, რომელთა კონცენტრაციაც შემდეგნაირად ნაწილდება:

	2013	2012
საქართველო	32,680	49,909
ეგთო	13,692	14,289
დსთ და სხვა უცხოური ბანკები	795	586
	47,167	64,784

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

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

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 შენარჩუნება 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 სასხრების სწრაფად გაზრდის გეგმის ქონა, სტრესულ ვითარებაში ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით.

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

	2013, %	2012, %
წლის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	39.68%	41.64%
მაქსიმალური ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	47.44%	47.32%
მინიმალური ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	36.76%	36.99%

2013 წლისთვის ბანკის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი, ლიკვიდურობის შესახებ სებ-ის დებულების თანახმად, შეადგენს 39.68%-ს (2012 წ.: 41.64%), 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.

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე 5 წელი	სულ
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	15,931	5,026	-	-	20,957
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	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

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე 5 წელი	სულ
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	84	-	-	-	84
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	185,439	73,045	12,772	58	271,314
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,168	-	-	-	1,168
სუბორდინირებული ვალი	279	684	3,645	15,770	20,378
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	186,970	73,729	16,417	15,828	292,944

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.

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე 5 წელი	სულ
2013	23,044	18,302	5,993	1,234	48,573
2012	4,857	17,601	4,010	788	27,256

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

(ათას ლარში)

23. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

ბანკს ახასიათებს საბაზრო რისკები. საბაზრო რისკები წარმოიშობა სავალუტო პროდუქტების ღია პოზიციების გამო, რომლებიც დამოკიდებულია ბაზრის ზოგად და კონკრეტულ ცვლილებებზე. ხელმძღვანელობა აწესებს ლიმიტებს რისკის დასაშვებ მოცულობაზე, რისი მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. 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. 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიეკუთვნება მხოლოდ ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული 6,033 ლარის ოდენობის სესხები (მე-14 შენიშვნა). წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიანობა 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 ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება		სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	
	2013	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2013	2012	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2012
აშშ დოლარი	(0.6)	0.4	(0.48)	(8.8)
ევრო	0.81	0.2	(3.31)	(0.1)

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.

(ათას ლარში)

24. 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.

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

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
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 ღირებულების შეფასება:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	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

2012 წლის 31 დეკემბრისთვის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების იერარქია:

	2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ფინანსური ვალდებულებები				
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	80	-	80
	-	80	-	80

(ათას ლარში)

24. 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		აღიარებული		აღიარებული	
	ღირებულება	ღირებულება	მოგება/ (ზარალი)	ღირებულება	ღირებულება	მოგება/ (ზარალი)
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	47,167	47,167	-	64,784	64,784	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	28,673	28,673	-	24,542	24,542	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	252,888	252,698	(190)	204,007	203,614	(393)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები						
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	40,191	40,191	-	18,017	18,017	-
სხვა ფინანსური აქტივები	6,716	6,716	-	1,624	1,624	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	20,683	20,683	-	84	84	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	296,478	296,478	-	264,956	264,956	-
სუბორდინირებული ვალი	8,737	8,737	-	8,336	8,336	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,837	2,837	-	1,168	1,168	-
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			(190)			(393)

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.

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.

(ათას ლარში)

24. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

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.

ბანკი გაქვითავს 53,133 ლარს (2012 წ.: 61,255 ლარი) წარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებში. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებების წმინდა თანხა 1,486 ლარია (2012 წ.: 80 ლარი).

25. ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაქვითული აღიარებული ფინანსური აქტივების მთლიანი ოდენობა</i>	<i>ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გაქვითული აღიარებული ფინანსური ვალდებულებების 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
2012			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები (მე-12 შენიშვნა)	61,256	61,336	80

(ათას ლარში)

26. 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 23-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2013			2012		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ექვივალენტები	47,167	-	47,167	64,784	-	64,784
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	28,673	-	28,673	24,542	-	24,542
კლიენტებზე გაცემული სესხები	141,489	111,399	252,888	141,932	62,075	204,007
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - დაფარვის ვადამდე ფლობილი	20,467	19,724	40,191	15,510	2,507	18,017
სხვა ფინანსური აქტივები	6,534	182	6,716	1,449	175	1,624
სულ	244,330	131,305	375,635	248,217	64,757	312,974
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	20,683	-	20,683	84	-	84
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	288,357	8,121	296,478	254,416	10,540	264,956
სუბორდინირებული ვალი	54	8,683	8,737	-	8,336	8,336
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,837	-	2,837	1,168	-	1,168
სულ	311,931	16,804	328,735	255,668	18,876	274,544
წმინდა	(67,601)	114,501	46,900	(7,451)	45,881	38,430

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

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების მიმართ ვალდებულებებში მიმდინარე ანგარიშების მთლიანი თანხა 163,603 ლარს შეადგენდა (2012 წ.: 163,448 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 115,846 ლარზე ნაკლები (2012 წ.: 97,864 ლარი). მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს პროცენტული კორპორატიული მიმდინარე ანგარიშები, რომლებიც, როგორც წესი, გრძელვადიანია. შესაბამისად, ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციის დასადგენად გონივრულია ამ თანხების ასახვა კლიენტების მიმართ ვალდებულებებში ერთ წელზე მეტი ვადით.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები 2015-2018 წლამდე დაფარვის ვადით და 19,593 ნომინალური ღირებულებით, რომელთა დაგირავებაც შეიძლება სებ-ის მიმართ რეფინანსირების მიზნებისთვის 5%-იანი დისკონტით (წარმოქმნის 18,613 ლარს).

ბანკს აქვს წვდომა ბანკთაშორის მოკლევადიან ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ არის ძვირი და მათი მიღება შესაძლებელია 3.5%-დან 5%-მდე წლიური საპროცენტო განაკვეთით ერთი დღიდან 6 თვემდე პერიოდით. 2013 წლის განმავლობაში ბანკმა გამოიყენა და დაფარა 112,359 ლარის (1012 წ.: 199,580) ასეთი ბანკთაშორისი განთავსებები.

(ათას ლარში)

26. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

სებ-ის დადგენილების თანახმად, თვიური საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 30%-ზე ნაკლები. 2013 და 2012 წლების განმავლობაში ბანკი აკმაყოფილებდა სებ-ის გონივრული ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მოთხოვნებს. ბანკის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 2013 წელს 39.68%-ს შეადგენდა. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 23-ე შენიშვნა სათაურით: ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა.

27. 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:

	2013			2012		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	სხვა დაკავშირებული მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	907	5	72	2,919	1	134
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	568	62	55	1,305	116	65
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	243	-	10	1,449	-	41
საპროცენტო ხარჯი ანაზღაურებზე	16	8	2	9	1	2

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის ძირითადი წარმომადგენლების და სხვა დაკავშირებული მხარეების მიერ გამოუყენებელი სესხები შეადგენდა 6 ლარს და 4 ლარს, შესაბამისად (2012 წ.: 10 ლარი და 3 ლარი).

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2013	2012
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	1,140	1,019
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	1,140	1,019

2013 წელს ძირითადი ხელმძღვანელობა 6 პირით იყო წარმოდგენილი (2012 წ.: 4)

(ათას ლარში)

28. 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 დაკორექტირების 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 (2012 წ.: 12%) და პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 8%-ის ოდენობით (2012 წ.: 8%), რაც გამოითვლება ბანკის დამოუკიდებელი, სპეციალური დანიშნულების ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც მზადდება საქართველოს ეროვნული ბანკის დებულებებისა და აქტების შესაბამისად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	2013	2012
ძირითადი კაპიტალი	53,651	47,902
დამატებითი კაპიტალი	19,711	16,977
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(500)	(500)
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	72,862	64,379
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	518,055	437,814
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.06%	14.70%
პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	10.36%	10.94%

29. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, 2014 წლის 16 იანვარს 273 ლარის ბონუსი გადაეხადა ყოფილ გენერალურ დირექტორს გასული პერიოდებისთვის.