



ბანკი ქართვ
CARTU BANK

2014

წლიური ანგარიში

ANNUAL REPORT



2014

წლიური ანგარიში
ANNUAL REPORT

შინაარსი CONTENT

09	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა ADDRESS OF THE CHAIRMAN OF THE SUPERVISORY BOARD
12	ბანკის მისია, ხედვა, ძირითადი ფასეულობები MISSION, VISION AND CORE VALUES OF THE BANK
13	ბანკის სტრუქტურა STRUCTURE OF THE BANK
14	მოკლე ფინანსური ანგარიში BRIEF FINANCIAL REPORT
18	საკრედიტო მაჩვენებლები CREDIT INDICATORS
22	საბარათე ბიზნესი CARD BUSINESS
26	რისკების მართვა RISK MANAGEMENT
32	საინფორმაციო ტექნოლოგიები INFORMATION TECHNOLOGIES
33	საერთაშორისო ურთიერთობები INTERNATIONAL RELATIONS
34	საკორესპონდენტო ურთიერთობები CORRESPONDENCE RELATIONS
35	ბანკის ოფისები BANK OFFICES
37	აუდიტორული დასკვნა AUDIT REPORT



XII სუკუნე
CENTURY

თამარის ხიდი - რკონი
BRIDGE OF KING TAMARA - RKONI

სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარის მიმართვა
ADDRESS OF THE CHAIRMAN
OF THE SUPERVISORY BOARD



მოგესალმებით, მაქვს პატივი, მოგახსენოთ სს „ბანკი ქართუს“ 2014 წლის განმავლობაში მიღწეული შედეგების შესახებ:

2013-2014 წლები არა მარტო ბანკი ქართუსთვის, არამედ მთლიანად საქართველოს საფინანსო სისტემისთვის რთული გამოწვევებისა და ცვლილებების საწყისი გახდა. თუ გადავხედავთ ჩვენი ქვეყნის გასული წლის ეკონომიკურ მაჩვენებლებს, დავრწმუნდებით ეკონომიკური ზრდის ტემპების მომატებაში, რაც თავისთავად ცხადყოფს საბანკო სექტორში გარდაუვალი დადებითი ცვლილებების ტენდენციას. ქვეყნის მთლიანი შიდა პროდუქტი გაიზარდა ნომინალურად 8,7%-ით (რეალური ზრდა 4,8%) და შეადგინა 29.2 მლრდ ლარი, წინა წლის (2014 წლის შედარება 2013 წელთან) 26.9 მლრდ ლართან შედარებით, რაც, ბუნებრივად აისახა ქვეყნის ეკონომიკის ყველა სფეროში.

2014 წლის ფინანსურ მაჩვენებლებში დაფიქსირდა სს „ბანკი ქართუს“ მთლიანი აქტივების შესამჩნევი

LADIES AND GENTLEMEN!

I am happy to welcome you and have honor to report the results Cartu Bank reached during the year of 2014.

The years of 2013-2014 turned out to be the beginning of hard challenges and changes not only for Cartu Bank, but for the entire financial system of Georgia. A review of the economic indicators of our country for the last year, will ascertain increase of economic growth rates, which evidences the tendency of inevitable positive changes in the bank sector. The GDP of the country has nominally increased by 8.7% (actual growth 4.8%) and constituted 29.2 billion GEL as compared to 26.9 billion GEL of the last year (comparison of 2014 with 2013) and was reflected in all the areas of the country's economy.

ზრდა და გაუტოლდა 762.5 მლნ ლარს. ცალკე აღსანიშნავია სადეპოზიტო პორტფელის მკვეთრი ზრდის მაჩვენებელი, რომელიც 2013 წლის 176.8 მლნ ლარიდან გაიზარდა 319.7 მლნ ლარამდე (თითქმის გაორმაგდა), რაც ჩვენი ბანკისადმი კლიენტების ნდობის ზრდის უტყუარი ინდიკატორია. საშუალო წლიური კაპიტალი 2013 წლის 167.3 მლნ ლარიდან გაიზარდა 219.8 მლნ ლარამდე.

ბანკისა და მენეჯმენტის საქმიანობის გასაუმჯობესებლად განხორციელდა შიდა სტრუქტურული ცვლილება: გამკაცრდა კონტროლი ყველა ოპერაციაზე, დაინერგა ახალი საბანკო პროდუქტები, დაიხვეწა პროცედურები, რამაც ხელი შეუწყო ეფექტურ საქმიანობას და შედეგად მალევე გამოიღო. გასული წლის მიღწევებში მენეჯმენტსა და თანამშრომლების დაუღალავ შრომაში თანაბარი წილი ჩვენს ერთგულ მომხმარებლებსაც უდევთ.

აქვე დავძენთ, რომ თქვენთვის შემოთავაზებულ წლიურ ანგარიშში მოცემული ციფრებით არ განისაზღვრება ჩვენი შესაძლებლობების მაქსიმუმი, რასაც მომავალი წლის მაჩვენებლებით დავადასტურებთ კიდევ.

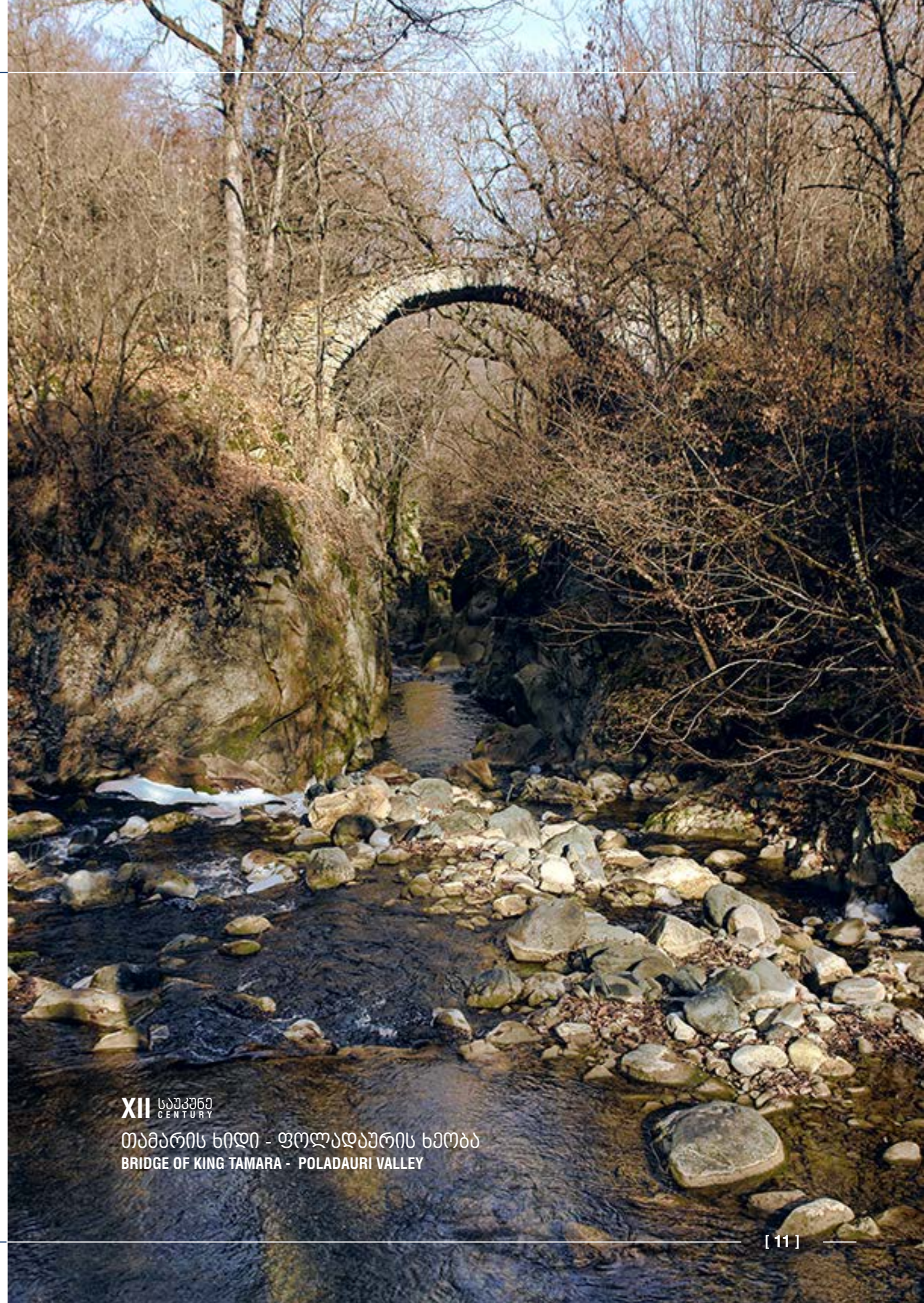
დასასრულს, მსურს მაღლობა გადავუხადო ჩვენს პარტნიორებს, კლიენტებს, ყველა თანამშრომელს ბანკი ქართუ“-ს წარმატებულ, შეუფერხებელ საქმიანობაში წვლილის შეტანისთვის და გარწმუნებთ, რომ ჩვენ ოპტიმისტურად შევყურებთ 2015 წელს, ვგეგმავთ წინსვლას, ზრდას, განვითარებას, უკეთესი მომსახურების შეთავაზებას ჩვენი კლიენტებისთვის მათი მზარდი მოლოდინის გასამართლებლად.

Discernable increase of the overall assets of JSC Cartu Bank was fixed in the financial indicators of 2014 and equaled to 762.5 million GEL. The rate of accelerated growth of the deposit portfolio is worth mentioning separately, which increased from 176.8 million GEL in 2013 to 319.7 million GEL in 2014 (almost doubled), since it indicates evidential growth of our clientele's credit of trust to our Bank. Average annual capital of 167.3 million GEL in 2013 increased to 219.8 million GEL.

In order to increase efficiency of the bank and the management, certain internal structural changes have been accomplished, control over all operations has been enhanced and new products have been implemented which led to the overall positive results. All the positive changes and improvements that occurred last year were reached not only due to hard work of our management and employees, but also due to support of our loyal customers.

Additionally, it should be noted that the figures provided in the annual report filed to you do not reflect the maximum of our abilities and the indicators of the next year will serve as evidence of this assertion.

And finally, I would like to convey our complements to our partners, clients and all the employees for their contribution to successful and uninterrupted activity of Cartu Bank and assure you that our anticipations for the year 2015 are optimistic. We are planning to advance steadily, grow and develop and offer better service to our clientele to justify their increasing expectations.



XII საუკუნე
CENTURY
თამარის ხიდი - ფოლადაურის ხეობა
BRIDGE OF KING TAMARA - POLADAURI VALLEY

ბანკის მისია, ხედვა, ძირითადი ფასეულობები

» ბანკი ქართუს მისია

ჩვენი მისიაა, უმაღლესი ხარისხის ექსკლუზიური საფინანსო მომსახურების გზით, განსაკუთრებული წვლილი შევიტანოთ ქვეყნის მნიშვნელოვანი დარგების განვითარებაში.

» ხედვა

ჩვენ გვსურს და შევძლებთ კიდევ, რომ „ბანკი ქართუ“ გახდეს გამორჩეული საფინანსო ინსტიტუტი, რომელიც:

- საქართველოში შექმნის კორპორატიული კლიენტების ექსკლუზიური მომსახურების სტანდარტს;
- აქტივების მოცულობით სტაბილურ ადგილს დაიკავებს საბანკო სისტემის ლიდერთა სამეულში;
- დაკომპლექტებული იქნება მაღალკვალიფიციური და მოტივირებული კადრებით;
- განსაკუთრებულ წვლილს შეიტანს ჩვენი ქვეყნის ეკონომიკის ზრდასა და ბიზნესის განვითარებაში;
- სტაბილურად გაზრდის საკუთარ ღირებულებას, როგორც აქციონერთა, ასევე, კლიენტებისათვის, რაც დადებითად იმოქმედებს, ზოგადად ქვეყნის მოსახლეობის ცხოვრების დონის ამაღლებაზე;

» ბანკის ძირითადი ფასეულობები

- მაღალი ხარისხის მომსახურება და თითოეული კლიენტისადმი ლოიალური დამოკიდებულება
- საბანკო პროდუქტების სრულყოფილი და მრავალფეროვანი პაკეტი;
- მომხმარებელზე მორგებული თანამედროვე და ინოვაციური ფინანსური გადაწყვეტილებები;
- პროფესიონალი კადრები.

BANK'S MISSION, VISION AND CORE VALUES

» Mission of Cartu Bank

Our mission is to make substantial contribution to the strategic fields of Georgian economy, by providing leading companies with superior quality and exclusive financial services.

» Vision

Cartu Bank aims to become an outstanding financial institution that will:

- Set exclusive standards for financial services for the leading corporate clients in Georgia;
- Gain strong position among the top three players of Georgian Banking Sector;
- Have highly qualified, motivated and committed team;
- Make substantial contribution to the growth of Georgian economy, development of businesses and improvement of living standards for the community. As a result, the bank will significantly increase its value for its shareholders as well as for the customers, employees and the whole society.

» Core Values of the Bank

- Prime quality services and full range of proficient banking products;
- Customer's high loyalty;
- Customer-oriented modern and innovative financial solutions;
- Highly-qualified, motivated and success oriented team.

ბანკის სტრუქტურა STRUCTURE OF THE BANK

» სამეთვალყურეო საბჭო | The Supervisory Board

ბრიგოლ ლილუაშვილი / GRIGOL LILUASHVILI

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
Chairman of the Supervisory Board

ნათელა ყალიჩავა / NATELA KALICHAVA

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
Member of the Supervisory Board

ეთერ დემინაშვილი / ETER DEMINASHVILI

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
Member of the Supervisory Board

» აღმასრულებელი მენეჯმენტი | Executive Management

ნათო ხაინდრავა NATO KHAINDRAVA

ფინანსური დირექტორი,
გენერალური
დირექტორის მ.შ.
Chief Financial Officer,
Acting CEO

ბექა კვარაცხელია BEKA KVARATSKHELIA

რისკების დირექტორი,
გენერალური დირექტორის
მოადგილე
Chief Risks Officer,
Deputy CEO

დავით გალუაშვილი DAVID GALUASHVILI

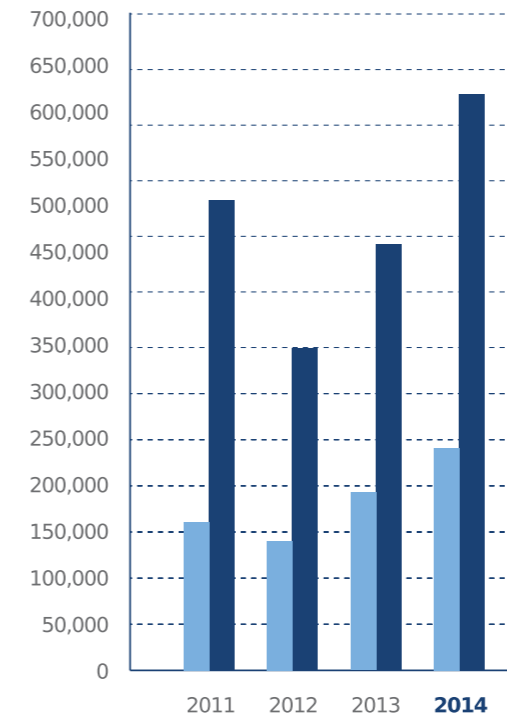
ოპერაციების დირექტორი,
გენერალური დირექტორის
მოადგილე
Chief Operations Officer,
Deputy CEO

ზურაბ გოგუა ZURAB GOGUA

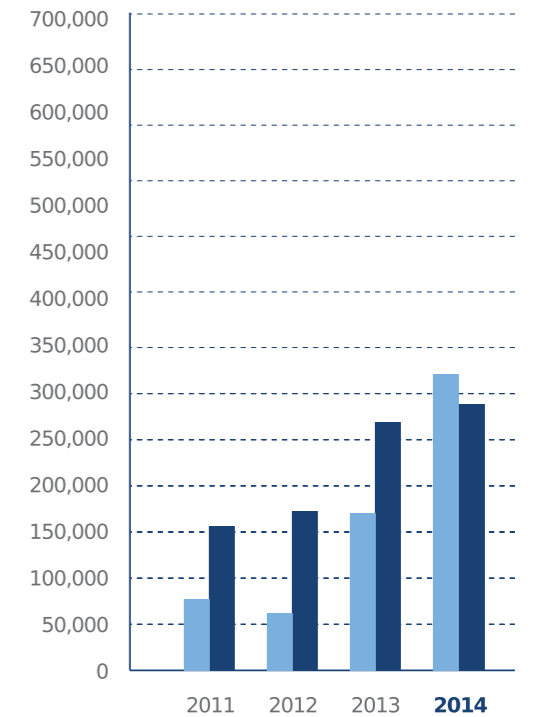
კომერციული დირექტორი,
გენერალური დირექტორის
მოადგილე
Chief Commercial Officer,
Deputy CEO

მოკლე ფინანსური ანგარიში
BRIEF FINANCIAL REPORT

ათას ლარებში in GEL '000	2011	2012	2013	2014
მთლიანი აქტივები Total Assets	388,252	414,703	594,261	762,512
წმინდა სესხები Net Loans	256,152	262,148	396,297	543,035
მთლიანი ვალდებულებები Total Liabilities	232,788	237,361	317,421	480,388
სადეპოზიტო პორტფელი Deposits Portfolio	77,306	66,623	176,786	319,687
სააქციო კაპიტალი Share Capital	155,464	177,315	276,840	282,124
სულ, შემოსავლები Total Revenues	77,398	41,355	86,215	67,499
სულ, ხარჯები Total Expenses	141,199	28,335	15,014	47,275
წმინდა მოგება/ გარალი Net Profit/loss	-63,801	13,020	71,201	20,224
თანამშრომელთა რაოდენობა Number of Employees	296	293	313	326
საშუალო წლიური კაპიტალი Average Annual Capital	146,085	114,608	167,300	219,780
საშუალო წლიური აქტივები Average Annual Assets	515,138	346,828	439,523	643,518



■ საშუალო წლიური კაპიტალი
Average Annual Capital
■ საშუალო წლიური აქტივები
Average Annual Assets



■ სადეპოზიტო პორტფელი
Deposits Portfolio
■ სააქციო კაპიტალი
Share Capital

XVII საუკუნე
CENTURY

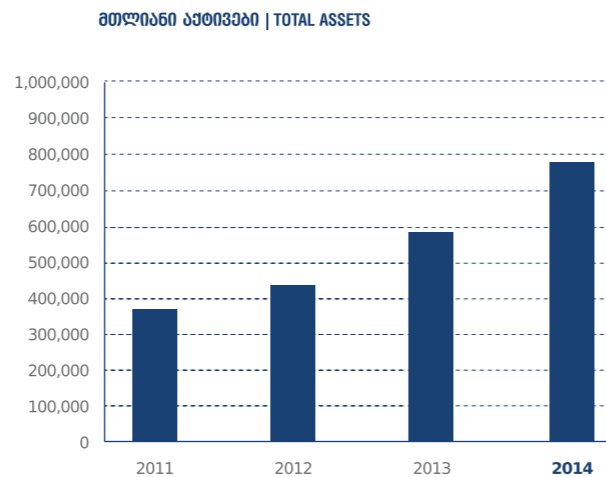
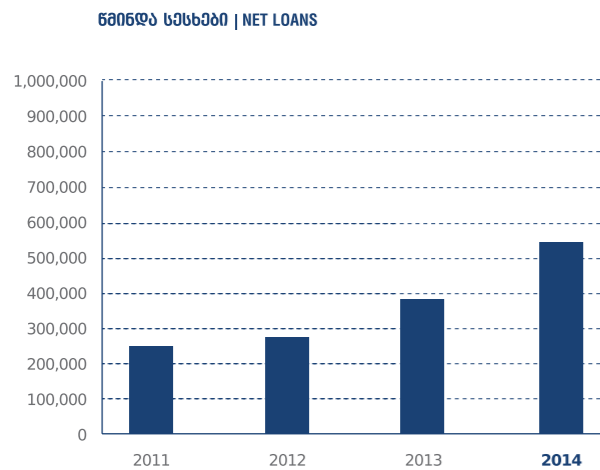
სამშვილდის ხიდი - თეთრიწყარო
SAMSHVILDE BRIDGE - TETRITSKARO



საკრედიტო მაჩვენებლები
CREDIT INDICATORS

2014 წლის განმავლობაში ბანკი სტაბილურად ვითარდებოდა. გადაიდგამნიშვნელოვანი ნაბიჯი საშუალო და მსხვილი კლიენტების ბაზის გაფართოებისა და მათი მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით. გამოიკვეთა მსესხებელთა რაოდენობის ზრდის ტენდენცია. კერძოდ, საკრედიტო პორტფელის მოცულობამ 574.4 მლნ ლარს გადააჭარბა და წინა წელთან შედარებით 33 %-ით გაიზარდა. წმინდა სესხებმა მთლიანი სესხების 95 % და ბანკის მთლიანი აქტივების 71 % შეადგინა.

The Bank was steadily developing during the year 2014. Important steps were taken towards expanding the base of medium and high profile customers as well as in terms of improvement of service rendered to them. The tendency of increase of the number of borrowers was revealed. In particular, the amount of credit portfolio exceeded 574.4 million GEL and increased by 33% as compared to the last year. Net loans constituted 95% of the overall loans of the Bank and amounted to 71% of the total assets of the Bank.



საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის საკრედიტო პორტფელის საშუალო შეწონილმა შემოსავლიანობამ წლიური 11.3 % შეადგინა.

At the end of the accounting period the average weighed profitability of credit portfolio constituted to annual 11.3%.

ბანკი ქართუ წლების განმავლობაში ორიენტირებული იყო საშუალო და მსხვილი ბიზნესის განვითარებაზე, რითაც თავისი წვლილი შექმნოდა ქვეყნის მნიშვნელოვანი და სტრატეგიული დარგების განვითარებაში. მიმდინარე წელსაც მან შეინარჩუნა აღნიშნულ სტრატეგიას და მომხმარებელს სთავაზობს საკრედიტო პროგრამებს სხვადასხვა მიზნობრივობით:

- მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების პროგრამა
- იმპორტ-მცვლელი წარმოების დაკრედიტების პროგრამა
- ექსპორტ-იმპორტის სავაჭრო ოპერაციების ხელშეწყობის პროგრამა
- სოფლის მეურნეობის დაკრედიტების პროგრამა

დაკრედიტების პროცესის სრულყოფის, ინფორმაციის სისტემატიზაციის, ახალი საფინანსო ინსტრუმენტების ათვისების საშუალებით, ბანკი 2015 წელს მიზნად ისახავს არსებული და პოტენციური კლიენტების ბიზნესისთვის სასურველი პირობების შექმნის შემდგომ ხელშეწყობას. ბანკის დაკრედიტების პოლიტიკა ემყარება საიმედო, გადახდისუნარიან და პერსპექტიულ კლიენტებთან გრძელვადიან თანამშრომლობას. მოქნილი საკრედიტო პოლიტიკის შედეგად, სს „ბანკი ქართუ“-მ თბილისსა და საქართველოს რეგიონებში მრავალი მნიშვნელოვანი ბიზნეს პროექტი განახორციელა.

2014 წელს განსაკუთრებით აღსანიშნავია ბანკის მონაწილეობა სახელმწიფოს მიერ ინიცირებულ პროექტებში:

„შელავათიანი აგროკრედიტის“ პროექტი, რომლის მიზანია ფერმერების და სოფლის მეურნეობაში ჩართული მეწარმეების იაფი, გრძელვადიანი და ხელმისაწვდომი ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფა. პროექტის განხორციელება დაიწყო 2013 წლის 20

For many years Cartu Bank has been oriented to develop medium and big business thus contributing to facilitation of important and strategic industries of the country. The Bank is sticking to the mentioned strategy during the current year as well and offers the clientele credit programs for various purposes:

- A program of crediting small and medium-sized businesses
- A import Replacement Production Support Program
- A program facilitating export-import trade operations
- A program crediting agriculture

By means of advancement of crediting process, systematization of information and acquisition of new financial instruments, in 2015 the Bank sets a target to further facilitate establishment of favorable conditions for business of existing and potential clients. Crediting policy of the Bank relies on a long-term cooperation with the trustworthy, solvent and prospective clientele. As a result of flexible crediting policy, JSC Cartu Bank has accomplished numerous projects in Tbilisi and various regions of Georgia.

Participation in projects initiated by the government in 2014 is worth to be noted:

The project of “Preferential Agro Loan” aiming at provision of farmers and entrepreneurs involved in agriculture with cheap, long-term and available funds. Implementation of project commenced on March 20, 2013. Within the project, in the year 2014 the Bank financed 35 clients in the amount of 34.1 million GEL. The total portfolio as of the same year constitutes 45.5 million GEL.

მარტიდან. პროექტის ფარგლებში ბანკმა 2014 წელს დააფინანსა 35 კლიენტი - 34.1 მლნ ლარის მოცულობით. ხოლო ჯამური პორტფელი ამავე წლის მდგომარეობით შეადგენს 45.5 მლნ ლარს.

პროექტი - „ანარმე საქართველოში“,

რომელიც წარმოებაზე ორიენტირებული ინდუსტრიების განვითარების ხელშეწყობა, მორიგი წინგადადგმული ნაბიჯია ქვეყნის ეკონომიკის განსავითარებლად. პროექტის ძირითადი მიზანია საქართველოში შენარმეობის განვითარება, ახალი საწარმოების შექმნა და არსებული საწარმოს გაფართოების ან გადაიარაღების ხელშეწყობა, საექსპორტო პოტენციალის ზრდა. პროექტის განხორციელება დაიწყო 2014 წლის 1 ივნისიდან და ამავე წელს ბანკმა 4 პროექტი დააფინანსა ჯამური პორტფელით - 3.5 მლნ ლარი.

მიმდინარე ეტაპზე საქართველოში დიდი მნიშვნელობა ენიჭება იმპორტმცვლეული და ექსპორტზე ორიენტირებული წარმოების მხარდაჭერას, სუსტად განვითარებული საშუალო ბიზნესის და სოფლის მეურნეობის განვითარებას, რადგან ქვეყნის პრიორიტეტი სამრეწველო პოტენციალის ამოქმედება და მისი შემდგომი განვითარებაა.

საკრედიტო საქმიანობის მიმართულებით, სს „ბანკი ქართუ“-ს მიერ არჩეული პრიორიტეტული სექტორებია: მრეწველობა, სოფლის მეურნეობა, ვაჭრობა და მომსახურება. 2014 წლის ბოლოსთვის აღნიშნული სექტორების დაფინანსებამ შეადგინა მთლიანი საკრედიტო დაბანდების 61% .

The project “Produce in Georgia”, facilitating development of industries making focus on production, is the next step forward on the way of economic development of the country. The main goal of the project is development of industry in the country, creation of new enterprises and facilitation of extension or re-equipment of the existing enterprises and growth of export potential. The project commenced from June 1, 2014 and the same year the Bank financed 4 projects by 3.5 million GEL in total.

Currently, in Georgia high priority is assigned to supporting the import substitution and export oriented manufacturing, enhancement of poorly developed medium-sized business and agriculture since the main concern of the country is to trigger and further develop production potential.

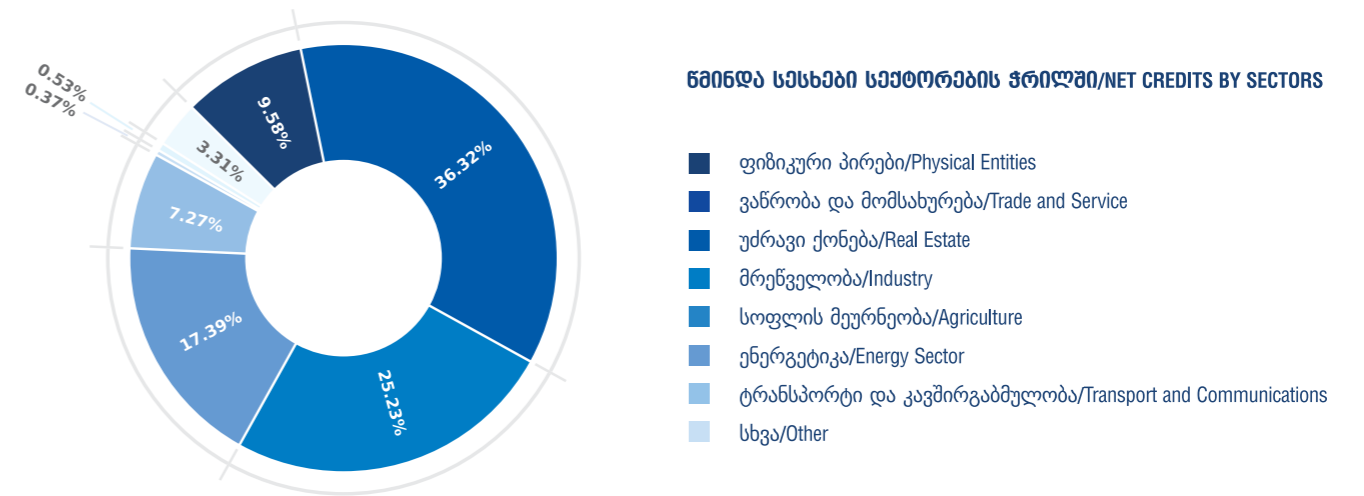
From the point of view of crediting activity, JSC Cartu Bank has focused on three basic sectors of high priority: industry, agriculture and trade and service. By the end of the year 2014 financing facility allocated to these sectors constituted 61% of the total credit investments.

(To be inserted in the chart above: Net Credits by Sectors. Physical Entities, Trade and Service, Real Estate, Industry, Agriculture, Energy Sector, Transport and Communications, Other)

Other important events of 2014:

The process of recovery to the balance sheet of the debts written off in the years 2011-2012 and rehabilitation thereof was accomplished. In particular, during the year 2014 the ways of solution of the problems originated as a result of the actions taken by the former authorities against the Bank were constantly sought and as a consequence the quality of credit portfolio was restored and further improved. Simultaneously, concentration of the portfolio was reduced and accordingly the quality of sectoral and regional diversification increased.

Foundation was laid for accomplishment of joint financing of projects together with private and state large investment funds (co-investment fund and partnership fund).



» 2014 წლის სხვა მნიშვნელოვანი მოვლენები:

განხორციელდა 2011-2012 წლებში ჩამონერილი სესხების ბალანსზე აღდგენის და მათი რეაბილიტაციის პროცესი. კერძოდ, 2014 წლის განმავლობაში აქტიურად მიმდინარეობდა ყოფილი ხელისუფლების მიერ, ბანკის წინააღმდეგ განხორციელებული ქმედებების შედეგად წარმოქმნილი პრობლემების გადაჭრის გზების მოძიება და ამის შედეგად – საკრედიტო პორტფელის ხარისხის აღდგენა და შემდგომი გაუმჯობესება. პარალელურად, შემცირდა პორტფელის კონცენტრაცია და შესაბამისად, გაიზარდა დარგობრივი და რეგიონალური დივერსიფიკაციის ხარისხი.

საფუძველი ჩაეყარა კერძო და სახელმწიფო მსხვილ საინვესტიციო ფონდებთან (თანაინვესტირების ფონდი და საპარტნიორო ფონდი) პროექტების ერთობლივად დაფინანსებას.

» Other important events of the year 2014:

The process of recovery to the balance sheet of the debts written off in the years 2011-2012 and rehabilitation thereof was accomplished. In particular, during the year 2014 the ways of solution of the problems originated as a result of the actions taken by the former authorities against the Bank were constantly sought and as a consequence the quality of credit portfolio was restored and further improved. Simultaneously, concentration of the portfolio was reduced and accordingly the quality of sectoral and regional diversification increased.

Foundation was laid for accomplishment of joint financing of projects together with private and state large investment funds (co-investment fund and partnership fund).

საბარათო ბიზნესი

2014 წელს ძალზედ მძაფრი კონკურენციის პირობებში, გრძელდებოდა არსებული პარტნიორი ობიექტების მომსახურება და ახალი კომპანიების მოზიდვა. პლასტიკური ბარათების მფლობელთა რიცხვი 2014 წელს წინა წელთან შედარებით გაიზარდა. სავაჭრო და მომსახურების ობიექტებში საერთო ბრუნვამ შეადგინა 18 მლნ აშშ დოლარი, რაც 18,5%-ით მეტია წინა წლის მონაცემებთან შედარებით.

ბანკი ქართუ არის პირველი ქართული კომერციული ბანკი, რომელსაც აქვს VISA და MasterCard მომსახურების ლიცენზიები ელექტრონულ ვაჭრობაში და დღემდე ინარჩუნებს ამ მიმართულებით ლიდერ პოზიციას.

2014 წლის განმავლობაში წარმატებით მიმდინარეობდა ელექტრონული კომერციის ბიზნესის განვითარება.

პარტნიორი ობიექტების რაოდენობა გაიზარდა 430 ერთეულამდე. ბიზნესის წლიურმა ბრუნვამ შეადგინა 28.2 მლნ აშშ დოლარი, წარმატებით განხორციელდა 2 მილიონ ერთეულზე მეტი ფინანსური ტრანზაქცია.

ელექტრონულ-კომერციაში ჩართული მომხარებლისთვის ბანკმა ქართუმ თავისი ბარათების მფლობელებისთვის შეარჩია Verified by VISA (VBV) ტექნოლოგია, რაც გულისხმობს: არასანქცირებული ტრანზაქციების ძალზედ მცირე რისკს, ავტორიზებული ტრანზაქციების გარანტირებულ გადახდასა და ონლაინ შესყიდვებისას მომხმარებლის ნდობის მაღალ ხარისხს.

CARD BUSINESS

In 2014 the service was continuously provided to the existing partner objects and the new companies were attracted in a highly competitive environment.

The number of plastic cardholders in 2014 increased as compared to the previous year. Total turnover in trade and service facilities amounted to 18 million USD thus exceeding the data of the previous year by 18.5%.

Cartu Bank is the first Georgian commercial bank holding VISA and MasterCard service licenses in electronic trade and it maintains the leading position in this direction until now.

During the year 2014 the business of electronic commerce was successfully developing. The number of partner objects increased to 430.

The annual turnover of the business constituted 28.2 million USD; more than 2 million financial transactions were successfully accomplished.

For the customers engaged in electronic commerce, the Cartu Bank has selected Verified by Visa (VBV) technology for its cardholders, implying the minimal risk of unauthorized transactions, guaranteed payment of authorized transactions and high credibility of customers in the process of online purchase.

ანალოგიური უსაფრთხოების სერვისი 2014 წელს დაინერგა MasterCard-ის სისტემის ბარათებისთვისაც - MC Secure Code, რომელიც ავტომატურ რეჟიმში ჩაირთო ბანკის მიერ გამოშვებულ MasterCard ტიპის ყველა აქტიურ ბარათზე.

2014 წლის ბოლოს გაერთიანდა და განახლდა ორივე ბრენდის - VISA და MasterCard ბარათების უსაფრთხოების სერვისის პლატფორმა.

2014 წელს დაინერგა და გაიშვა ბანკის ახალი საბარათო პროდუქტი - ვირტუალური ბარათი. აღნიშნული ბარათის სპეციფიკიდან გამომდინარე, ის არ მზადდება ფიზიკურად. ბარათის მსურველი „ბანკ ქართუ“-ში ხსნის მხოლოდ მიზნობრივ ანგარიშს და ინტერნეტის მეშვეობით დისტანციურად ახდენს ვირტუალური ბარათის გააქტიურებას. ეს არის სწორედ ის განსაკუთრებული სპეციფიკა, რომელიც უზრუნველყოფს მის დაცვას მოპარვის ან დაკარგვისგან, ამავდროულად, ვირტუალურ ბარათზე ვრცელდება „ბანკ ქართუ“-ში დანერგილი ბარათის უსაფრთხოების სისტემები, რაც ამ პროდუქტს განსაკუთრებულად პოპულარულს ხდის ინტერნეტით ვაჭრობისთვის.

The similar security service was launched in 2014 for the cards of MasterCard System – MC Secure Code, which was automatically activated on all the active MasterCard cards issued by the Bank. At the end of 2014 the platform of security service of the cards of both brands – VISA and MasterCard was unified and updated.

In 2014 a new card product of the Bank – a virtual card was introduced and launched. Deriving from the specifics of the mentioned card, it is not produced physically. A person wishing to hold a card just opens an account with Cartu Bank and remotely activates the virtual card by means of internet. This specific peculiarity ensures protection from theft or loss; at the same time card security systems implemented in Cartu Bank also apply to the virtual cards making this product particularly popular in terms of internet trading.



XVII საუკუნე
CENTURY
ცურტავის ხიდი-ბოლნისი
TSURTAVI BRIDGE - BOLNISI

რისკების მართვა

რისკების მართვის სტრატეგიის ძირითადი მიზანია ბანკის მდგრადი განვითარებისთვის ისეთი პირობების შექმნა, რომ შესაძლებელი იყოს რისკების დროული იდენტიფიკაცია და მათი მართვა, რაც უზრუნველყოფს აქციონერების, მენეჯერებისა და კრედიტორების კანონიერი ინტერესების დასაცავად.

ძლიერი მენეჯმენტი ბანკის წარმატების მთავარი ფაქტორია. ბიზნესისთვის რისკების შეფასება საქართველოში კვლავაც დიდ გამოწვევად რჩება. საბანკო საქმიანობის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ნებისმიერ ბიზნეს-პროცესთან დაკავშირებულ რისკების წინასწარ იდენტიფიცირებას და შეფასებას. „ბანკ ქართუ“-ში რისკების მართვას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული ნორმატიული აქტების და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინებით.

რისკების მართვის უმაღლეს კოლეგიალურ ორგანოს სს „ბანკ ქართუ“-ში წარმოადგენს რისკების მართვის კომიტეტი, რომელიც ბანკის საქმიანობაში რისკების მართვის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების და მათი კონტროლის დროს ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დელეგირებული უფლებამოსილებით.

რისკების მართვის კომიტეტის ფუნქციები:

- ❖ ბანკის რისკების მართვის სტრატეგიის განსაზღვრა;
- ❖ სხვადასხვა რისკების მიმართ ბანკის ტოლერანტობის განსაზღვრა;
- ❖ რისკების ლიმიტების დამტკიცება;
- ❖ რისკის მართვის მეთოდების და მოდულების შერჩევა/დამტკიცება.
- ❖ რისკების მართვის პროცესის რეგულარული კონტროლი, რაც გულისხმობს, მინიმუმ, ყოველკვარტალურად შესაბამისი განყოფილებების მიერ ბანკის რისკების პოზიციების ანალიზსა და დასკვნების მომზადებას საჭირო ქმედებების შესახებ გადაწყვეტილების მისაღებად.

RISK MANAGEMENT

The main goal of risk management strategy is creation of conditions for sustainable development of the Bank enabling well-timed identification of risks and their management, which is vital for protection of legal interests of the shareholders, depositors and creditors. Strong management is the main factor of the Bank's success. Risk evaluation still maintains to be the big challenge for business in Georgia. Management of bank activity envisages preliminary identification and assessment of risks related to the business process. At Cartu Bank risk management is effected with consideration of the normative acts approved by the National Bank of Georgia and the best international practice.

Risk Management Committee is the Supreme Collective Body of risk management at JSC Cartu Bank. In the course of taking decisions on risk management in the Bank's activity and carrying out control over them, the committee exercises the authority delegated by the Supervisory Board.

The functions of the Risk Management Committee are the following:

- ❖ Determination of the Bank's risk management strategies;
- ❖ Determination of tolerance of the Bank to various risks;
- ❖ Approval of risk limits;
- ❖ Selection/approval of methods and models of risk management;
- ❖ Regular control over risk management process implying preparation by relevant departments of analysis and reports on positions of the Bank's risks at least on quarterly basis in order to enable adoption of decisions on necessary actions.

ბანკში რისკების მართვა ხორციელდება ცენტრალიზებულად, რომელსაც ხელმძღვანელობს რისკების მართვის დეპარტამენტი. დეპარტამენტი შედგება სამი განყოფილებისგან:

1 > ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება:

- კურირებს საკრედიტო, ლიკვიდობის, სავალუტო, საპროცენტო და საბაზრო რისკებს. აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით, ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება ადგენს პოზიციების ლიმიტებს და წარუდგენს რისკების მართვის კომიტეტს ანალიზსა და დასკვნებს, კონკრეტული რისკის სამართავად საჭირო მოქმედებების შესახებ;
- საკრედიტო კომიტეტისთვის წარდგენამდე, ფინანსური რისკების მართვის განყოფილება განიხილავს საკრედიტო განაცხადს, აფასებს და ანიჭებს რისკის რეიტინგს. ასევე ადგენს მთლიანი პორტფელის დივერსიფიკაციის დონეს, მონიტორინგების საფუძველზე მუდმივად ანახლებს რეიტინგებს და აფასებს მთლიანი პორტფელის ეფექტიანობას რისკიანობის და შემოსავლიანობის თანაფარდობის გათვალისწინებით.
- მუდმივად აკონტროლებს ბანკის ლიკვიდობის პოზიციებს. სტატისტიკურ მოდელზე დაყრდნობით, ხდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების ფულადი ნაკადების პროგნოზირება, რითაც მიიღწევა ფულადი სახსრების ეფექტური დაბანდება, კლიენტისა და კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დროულად და შეუფერხებლად მომსახურებასთან ერთად.
- მუდმივად აკონტროლებს ბანკის სავალუტო პოზიციას, განიხილავს რისკების პეჯირების სტრატეგიებს, ახდენს სავალუტო რისკის ოპტიმიზაციას და ადგენს ლიმიტებს, რომ გაზარდოს სავალუტო ოპერაციებიდან ბანკის მოგების მაჩვენებელი.

The Bank accomplished centralized risk management led by the Risk Management Department. The department consists of three divisions:

1 > Financial Risk Management Division:

- Supervises credit, liquidity, currency, interest and market risks. The Financial Risk Management Division determines the limits of positions in respect of the mentioned risks and submits the analysis and opinion on the actions to be taken for management of a particular risk to the Risk Management Department;
- Considers credit applications, evaluates and rates the risks prior to submission to the Credit Committee. It also determines diversification level of the total portfolio regularly updates rates on the basis of monitoring and assesses efficiency of the total portfolio with consideration of correlation of risk and profit weighting.
- Constantly controls the Bank's liquidity positions. Based on statistical models, cash flows of the Bank's assets and liabilities are forecasted which enables efficient investment of funds along with provision of well-timed and uninterrupted service of the liabilities towards the clients and creditors.
- Regularly monitors the Bank's currency position, considers risk hedging strategies, optimizes currency risk and determines limits to increase the Bank's profit indicator from currency operations.
- Considers maturity gap of assets and liabilities. Through constant supervision of

- განიხილავს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის გეპებს. საბაზრო მონაცემებსა და ეკონომიკურ ინდიკატორებზე მუდმივი მეთვალყურეობით ხდება საპროცენტო განაკვეთების პროგნოზირება, რომლის შემდგომაც განისაზღვრება აქტივების და ვალდებულებების ძირითადი სტრუქტურა.
- განიხილავს და აფასებს ბანკის გრძელი და მოკლევადიანი საჯარო ფასიანი ქაღალდების საინვესტიციო პორტფელს, აკონტროლებს პორტფელების საინვესტიციო სტრატეგიის რისკებს, დივერსიფიკაციის დონეს და რისკის ქვეშ არსებული ღირებულების ლიმიტების ფარგლებში მოქცევას.

2014 წლის სექტემბერში მომზადდა ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) დოკუმენტი, რომლის შექმნის აუცილებლობა გამოიწვია „ბაზელის“ რეგულაციებზე გადასვლამ. დოკუმენტი მოიცავს ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის აღწერას და ბანკისათვის კაპიტალის მინიმალური კოეფიციენტის დადგენას. ამისთვის განხორციელდა ბანკის განვითარების 5 - წლიანი გეგმის შედგენა, მოდელმა გაიარა ტესტირება სხვადასხვა პარამეტრზე სხვადასხვა სიმულაციებსა და სტრეს-ტესტებზე, მათ შორის, MONTE CARLO სიმულაციაზე და დადგინდა პილარი 2-ით გათვალისწინებული კაპიტალის კოეფიციენტი. აღნიშნული დოკუმენტიდან გამომდინარე, ბანკში განახლდა რისკების მართვის შესაბამისი პოლიტიკა.

2 > საოპერაციო რისკების მართვის განყოფილება – კურირებს ყველა სახის საოპერაციო რისკებს და აქტიურად მონაწილეობს ბანკის ინსტიტუციონალურ განვითარებაში, პროცედურებსა და ბიზნეს პროცესებში რისკების ოპტიმიზაციის მიმართულებით.

ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკაზე დაყრდნობით, საოპერაციო რისკების მართვის განყოფილება მუდმივად აკონტროლებს ბანკის ბიზნეს - პროცესების შეუფერხებელ მუშაობას. პროცესები ფასდება რისკებისა და კლიენტთა

the market data and economic indicators, the interest rates are foreseen which serves as the basis for determination of the basic structure of the assets and liabilities.

- **Considers and evaluates** the investment portfolio of short and long-term public securities of the Bank. Monitors the risks of investment strategies of the portfolios, diversification level and brings the values under the risk within the limits.

In September 2014, ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) document was prepared which was necessitated by transfer to “Basel” regulations. The document embraces the description of Internal Capital Adequacy Assessment Process and determination of minimal capital ratio for the Bank. With this purpose a 5-year plan of the Bank’s development was designed, the pilot model was applied to various parameters, a number of simulations and stress-tests were realized including MONTE CARLO simulation and capital ratio envisaged under Pillar 2 was determined. Deriving from the mentioned document relevant policies of risk management in the Bank were updated.

2 > Operation Risk Management Division – supervises all kinds of operation risks and actively participates in institutional development of the Bank, procedures and business processes from the point of view of risk optimization.

Based on the business continuation policy, operation Risk Management Department constantly controls uninterrupted operation of the Bank’s business processes.

მომსახურების სტანდარტზედაყრდნობით, რათა თითოეული მათგანი იყოს მაქსიმალურად სტაბილური და საიმედო, ბანკისა, თუ კლიენტისთვის.

2014 წლის განმავლობაში მიმდინარე პროცესებისა და ახალი გამოწვევების შესაბამისად მოხდა ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკისა და დებულების განახლება და ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოყვანა. ასევე შემუშავებული და დანერგილი იქნა ძირითადი საბანკო საქმიანობისა და მასთან დაკავშირებული საინფორმაციო სისტემების „აუთსორსინგის“ დებულება და მსხვილი საოპერაციო რისკის შესახებ ეროვნული ბანკისთვის შეტყობინების პროცესი.

აღსანიშნავია, რომ 2014 წლის განმავლობაში პირველად მოხდა ბანკის სერვისცენტრებისა და სტრუქტურული ერთეულების მიერ ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის შემუშავება, რომელიც მომავალი წლიდან გადაინაცვლებს ტესტირებისა და მუდმივი განახლების ეტაპზე.

2015 წელს იგეგმება საოპერაციო რისკების ძირითადი ინდიკატორების განსაზღვრა და მათი პერიოდული კონტროლის პროცესის დანერგვა. აქედან გამომდინარე, ბანკს ექნება პრევენციული ღონისძიებების გატარების საშუალება, რომ შეინარჩუნოს სასურველი რისკის დონე. ასევე, იგეგმება გაუმჯობესდეს ბანკის საოპერაციო რისკების მოვლენების აღრიცხვის შიდა სისტემა, რაც საგრძნობლად გაამარტივებს პერიოდული ანალიზის და ანგარიშგების პროცედურას.

3 > საკრედიტო პორტფელის მონიტორინგის განყოფილება - უზრუნველყოფს გაცემულ სესხებზე მიზნობრიობის შესრულების კონტროლს სესხის გაცემისთანავე და ახორციელებს მსესხებლების ფინანსურ მონიტორინგს ყოველკვარტალურად. შესაბამისად, ბანკს ექნება ოპერატიული ინფორმაცია მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ, რაც მნიშვნელოვანია აღებული რისკების სამართავად.

The processes are assessed on the basis of the risk and client service standards in order to maintain stability and trustworthiness of each of them to highly possible extent to satisfaction of the Bank and the client.

In compliance with the processes and challenges taking place during the year of 2014, the Bank’s operation risk management policy and regulation were updated and brought to conformity with the requirements of the National Bank of Georgia. The regulation on outsourcing of the main bank activity and related information system and the process of notification on large operation risk to the National Bank were elaborated and implemented.

It is worth mentioning that during the year of 2014, for the first time the service centers and structural units of the Bank elaborated business continuation plan which will transfer to testing and constant updating stage from the next year.

During 2015 it is planned to determine the main indicators of operation risks and implement the process of periodical control thereof. Therefore, the Bank will be able to take preventive measures to maintain a preferred risk level. It is also intended to improve the internal system of accounting of the Bank’s operation risk events which will noticeably simplify the procedure of periodic analysis and accountability.

3 > Credit Portfolio Monitoring Division – ensures control of compliance of the issued loan facilities with the purpose immediately upon issuance of the loan and carries out quarterly financial monitoring of the borrower. Consequently, the Bank holds latest information on the financial state of the borrower which is important to manage the taken risk.



XVII სუკუნე
CENTURY
თამარის ხიდი - საინგილო
BRIDGE OF KING TAMARA - SAINGILO

საინფორმაციო ტექნოლოგიები

ბანკი ქართუსთვის მომსახურების მაღალი ხარისხი და მომხმარებლის საბანკო პროდუქტებით უწყვეტ რეჟიმში უზრუნველყოფა ერთ-ერთი პრიორიტეტული საკითხია. ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ ბანკის ინფრასტრუქტურა შეესაბამებოდეს საინფორმაციო ტექნოლოგიების მაღალ სტანდარტებს. 2014 წელს ამ მიზნით დაიგეგმა და დაიწყო პროექტი (ინვესტიციის ღირებულება - 3 მილიონი აშშ დოლარი) HP პლათფორმის სასერვერო სისტემის დასანერგად. აღნიშნული ცვლილებებით განახლდება და მაღალ სტანდარტებს გაუტოლდება საინფორმაციო ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურა, შეიქმნება სარეზერვო არხი, რომლის მეშვეობით გაუთვალისწინებელი შემთხვევების დროს, უწყვეტ რეჟიმში სრულფასოვან მომსახურებას გავუწევთ ჩვენ მომხმარებელს.

INFORMATION TECHNOLOGIES

Excellent service and continuous provision of bank services to the customers is one of the priorities of Cartu Bank. We always try to keep the Bank's infrastructure in compliance with high standards of information technologies. With this purpose the project (investment cost 3 million USD) for implementation of HP platform server system was planned and launched in 2014. As a result of the mentioned changes the information technology infrastructure will be renewed to come to high standards, a standby facility will be created by means of which we will be able to provide our clientele with continuous full-scale service in cases of emergency.

საერთაშორისო ურთიერთობები

მომხმარებლების საოპერაციო მომსახურების გაუმჯობესების მიზნით გაღრმავდა ურთიერთობები სხვადასხვა უცხოურ ფინანსურ ინსტიტუტებთან. მათ შორის მნიშვნელოვანია Commerzbank Frankfurt-თან „OUR“-ის სერვისის გასააქტიურებლად ხელშეკრულების გაფორმება, რაც საშუალებას გვაძლევს მსოფლიოს 7000-მდე ბანკში გადავრიცხოთ თანხები გარანტირებულად ყოველგვარი მე-3 ბანკის საკომისიოების გარეშე.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის მონიტორინგის მიზნით, 2014 წელს საერთაშორისო საკომუნიკაციო სისტემა SWIFT-ის საქართველოს წარმომადგენლობის (GFTC-Georgian financial telecommunication company) მხარდაჭერით ბანკ ქართუში შემუშავდა ახალი ონლაინ მონიტორინგის პროგრამა, რომელიც გვაძლევს თითოეული ტრანზაქციის მონიტორინგის საშუალებას ონლაინ რეჟიმში. ასევე დაინერგა SWIFT-ის ონლაინ ბაზები, რომელიც უზრუნველყოფს მსოფლიოს ნებისმიერი ბანკის საკორესპონდენტო ქსელებისა და ფილიალების შესახებ უახლესი ინფორმაციის მოძიებას.

მსოფლიოს წამყვან ბიზნეს კატალოგში განთავსდა ბანკი ქართუს შესახებ ინფორმაცია, რომელიც ვრცელდება Banker's Almanac-ის და KYC-ის გლობალურ ინტერნეტ საიტზე.

INTERNATIONAL RELATIONS

Relations with different foreign financial institutions were deepened in order to improve operation service of the customers. Making agreement on activation of service "OUR" with Commerzbank Frankfurt is one of the most noteworthy since it enables to transfer money to up to 700 banks around the world for sure without any commission of the third bank.

With the purpose of monitoring of suppression of money laundering and terrorism financing, in 2014 a new online monitoring program, enabling to monitor every transaction online, was elaborated in Cartu Bank with support of the representative office of international communication system SWIFT in Georgia (GFTC-Georgian financial telecommunication company). SWIFT online bases ensuring obtainment of latest information on correspondent networks and branches of any bank worldwide were also implemented.

Information on Cartu Bank was placed in the leading business catalogues of the world and is circulated on the global internet site of Banker's Almanac and KYC.

საკორესპონდენტო ურთიერთობები
CORRESPONDENCE RELATIONS

* Preferred correspondent for this currency

Corr	Correspondent Bank
CHF	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
EUR	Aktif Yatirim Bankasi A.S, Istanbul, TR
EUR	*Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
EUR	Société Générale, Paris La Défense
EUR	ZAO Raiffeisenbank, Moscow
GBP	*Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main
GBP	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
RUB	ZAO Raiffeisenbank, Moscow
TRY	Aktif Yatirim Bankasi A.S, Istanbul, TR
USD	Aktif Yatirim Bankasi A.S, Istanbul, TR
USD	Areximbank-Gazprombank Group CJSC, Yerevan
USD	*Deutsche Bank Trust Company Americas, New York
USD	Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main
USD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main
USD	ZAO Raiffeisenbank, Moscow

ბანკის ოფისები
BANK'S OFFICES



ჭავჭავაძის გამზ. 39ა,
0162, თბილისი, საქართველო

39a, Chavchavadze Avenue,
0162, Tbilisi, Georgia

> თბილისი / Tbilisi

ცენტრალური სერვისცენტრი
Central Service Center

ჭავჭავაძის გამზ. 39ა, 0162, თბილისი
39a, Chavchavadze Avenue, 0162, Tbilisi

მთანმინდის სერვისცენტრი
Mtatsminda Service Center

ვ. ვეკუას ქ. 1, 0105, თბილისი
1, V. Vekua Street, 0105, Tbilisi

ვაკის სერვისცენტრი
Vake Service Center

ი. აბაშიძის ქ. 24, 0179, თბილისი
24, I Abashidze Steet, 0179, Tbilisi

საბურთალოს სერვისცენტრი
Saburtalo Service Center

პეკინის ქ. 14ბ, 0171, თბილისი
14b, Beijing Street, 0171, Tbilisi

ისნის სერვისცენტრი
Isani Service Center

ქეთევან დედოფლის გამზ./ბოჭორმის ქ. 50/18, 0144, თბილისი
50/18 Ketevan Dedopali/Bochormi Street, 0144 Tbilisi

> რეგიონები / Regions

ქუთაისის სერვისცენტრი
Kutaisi Service Center

ფალიაშვილის ქ. 4, 4600, ქუთაისი
4, Paliashvili Street, 4600, Kutaisi

ბათუმის სერვისცენტრი
Batumi Service Center

გრიბოედოვის ქ. 2, 6000, ბათუმი
2, Griboedov Street, 6000, Batumi

გორის სერვისცენტრი
Gori Service Center

სტალინის გამზ. 10, 1400, გორი
10, Stalin Avenue, 1400, Gori

თელავის სერვისცენტრი
Telavi Service Center

ჭავჭავაძის მოედანი, 2200, თელავი
Chavchavadze Square, 2200, Telavi



XVII საუკუნე
CENTURY

მლ. მაშავერას ხიდი - ბოლნისი
MASHAVERA RIVER BRIDGE - BOLNISI

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სარჩევი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	39
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	40-41
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	42
სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	43
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	44
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	45
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	46-47
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები:	
1. ორგანიზაცია	48
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა	49
3. კრიტიკული დაშვებები და არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები	61
4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება	63
5. რეკლასიფიკაცია და შესწორება.	67
6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	69
7. გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვები	70
8. წმინდა (ზარალი)/მოგება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	71
9. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	71
10. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯი	71
11. სხვა (ხარჯები)/შემოსავალი	72
12. საოპერაციო ხარჯები	72
13. მოგების გადასახადი	73
14. ფული და ფულის ექვივალენტები	73
15. მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი სებ-ში	74
16. მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	74
17. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	74
18. კლიენტებზე გაცემული სესხები	77
19. გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	78
20. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	78
21. ძირითადი საშუალებები	79
22. სხვა აქტივები	79
23. ბანკების დეპოზიტები	80
24. კლიენტების დეპოზიტები	80
25. სხვა ვალდებულებები	81
26. სუბორდინირებული სესხი	81
27. სხვა ნასესხები სახსრები	82
28. სააქციო კაპიტალი	82
29. პირობითი ვალდებულებები	82
30. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	84
31. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება	86
32. კაპიტალის რისკის მართვა	88
33. რისკის მართვის პოლიტიკა	89
34. შემდგომი მოვლენები	97

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შესაძარის და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გაგებენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ჯგუფის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2015 წლის 5 მაისს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრავა

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

2015 წლის 5 მაისი

2015 წლის 5 მაისი

თბილისი, საქართველო

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკის ქართუს და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული სრული მოგება-ზარალის, სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ჯგუფის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და შიდა კონტროლის სისტემის უზრუნველყოფაზე, რომელიც ხელმძღვანელობის მიერ მიიჩნევა აუცილებლად ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა ჩვენს მიერ ჩატარებულ აუდიტზე დაყრდნობით გამოვთქვით მოსაზრება ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენი სამუშაო შეესაბამებოდეს ეთიკის ნორმებს და აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მივიღოთ უტყუარი რწმუნება იმისა, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს არსებით უზუსტობას.

აუდიტი მოიცავს გარკვეული პროცედურების ჩატარებას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებსა და განმარტებებზე აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად. შერჩეული პროცედურები დამოუკიდებელია აუდიტორის პროფესიულ მსჯელობაზე, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად წარმოქმნილი არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებას. ამ რისკების შეფასებისას არსებული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურების შემუშავებისთვის, მაგრამ არა ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე დასკვნის გაკეთების მიზნით, აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემებს, რომლებიც საჭიროა საწარმოს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და რეალური წარდგენისათვის. აუდიტი ასევე ითვალისწინებს გამოყენებული ბუღალტრული პოლიტიკისა და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული დაშვებების შესაფერისობისა და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას მთლიანობაში.

ჩვენ მიგვაჩნია, რომ მტკიცებულებები, რომლებიც აუდიტის მსვლელობისას მოვიპოვეთ აუდიტის დასკვნისათვის საკმარის და მართებულ საფუძველს წარმოადგენს.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

საყურადღებო საკითხი

ყურადღებას ვამახვილებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-5 შენიშვნაზე, სადაც აღწერილია 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შესაბამისი რიცხვების შესწორება. ამ თვალსაზრისით, ჩვენი აუდიტორული დასკვნა მოდიფიცირებული არ არის.

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2014	2013
უწყვეტი ოპერაციები			
საპროცენტო შემოსავალი	6, 30	64,618	69,362
საპროცენტო ხარჯი	6, 30	(15,331)	(10,579)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის (შექმნამდე)/აღდგენამდე		49,287	58,783
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის (შექმნა)/აღდგენა	7, 30	(5,347)	39,218
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		43,940	98,001
წმინდა (ზარალი)/მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	8	(3,062)	11,775
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	9	2,337	4,087
საკომისიო შემოსავალი	10, 30	4,877	3,903
საკომისიო ხარჯი	10	(3,231)	(3,514)
სხვა ოპერაციების რეზერვის აღდგენა/(შექმნა)	7	2,234	(3,627)
სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი	11	(3,505)	715
წმინდა არასაპროცენტო (ხარჯი)/შემოსავალი		(350)	13,339
საოპერაციო შემოსავალი		43,590	111,340
საოპერაციო ხარჯები	12, 30	(19,538)	(26,737)
მოგება მოგების გადასახადამდე		24,052	84,603
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(3,828)	(13,402)
წლის წმინდა მოგება		20,224	71,201
განეკუთვნება:			
დამფუძნებლის აქციონერებს		20,336	71,658
უმცირესობის წილს		(112)	(457)
		20,224	71,201

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრაგა

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-85 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2014	2013 (შესწორებული)
წლის წმინდა მოგება		20,224	71,201
კომპონენტები, რომლებიც შემდგომში შეიძლება მოგება-ზარალში რეკლასიფიცირდეს:			
წლის განმავლობაში გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გადაფასებით წარმოშობილი წმინდა მოგება		1,544	2,543
მოგების გადასახადი	13	(232)	(381)
სხვა სრული შემოსავლები მოგების გადასახადის შემდეგ		1,312	2,162
განეკუთვნება			
დამფუძნებლის აქციონერები		21,648	73,820
უმცირესობის წილი		(112)	(457)
		21,536	73,363

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრაგა

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-85 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)
აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	14	83,636	77,424	73,140
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	15	43,120	20,395	6,170
მოგება-ზარალი ში რეალური ღირებულებით				
ასახული ფინანსური აქტივები	17	20,728	23,785	10,845
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	16	4,892	10,572	6,320
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18, 30	543,035	396,297	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	19	8,441	6,898	4,686
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	20	10,768	5,946	-
ძირითადი საშუალებები	21	12,802	11,940	11,950
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები		-	1,655	1,600
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	13	249	249	1,374
სხვა აქტივები	22	34,841	39,100	36,470
სულ აქტივები		762,512	594,261	414,703
ვალდებულებები და კაპიტალი				
ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	23	54	23,568	7,614
კლიენტების დეპოზიტები	24, 30	319,687	176,786	66,623
სხვა ნასესხები თანხები	27	5,324	-	40,040
სხვა რეზერვები	7, 30	702	397	328
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება		930	-	-
სხვა ვალდებულებები	25	7,654	2,200	2,743
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	13	10,635	13,494	-
სუბორდინირებული სესხები	26, 30	135,402	100,976	120,013
სულ ვალდებულებები		480,388	317,421	237,361
კაპიტალი:				
ბანკის აქციონერების კაპიტალი:				
სააქციო კაპიტალი	28	114,430	114,430	92,850
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		9,424	25,676	21,094
გასაყიდად არსებული რეზერვები		7,124	5,812	3,650
გაუნაწილებელი მოგება		151,154	130,818	59,083
სულ ბანკის აქციონერების კაპიტალი		282,132	276,736	176,677
უმცირესობის წილი		(8)	104	638
სულ კაპიტალი		282,124	276,840	177,315
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		762,512	594,261	414,676

ღირეკტორთა საბჭოს სახელით:

**გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრაგა**

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-85 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე**

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გასაყიდად არსებული რეზერვი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონერების კაპიტალი	უმცირე- სობის წილი	სულ კაპიტალი
იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)								
		92,850	21,094	3,650	59,083	176,677	638	177,315
პერიოდის მოგება წლის სხვა სრული		-	-	-	71,658	71,658	(457)	71,201
შემოსავალი, მოგების გადასახადის გარეშე		-	-	2,162	-	2,162	-	2,162
თავდაპირველი აღიარებისას რთული ფინანსური								
ინსტრუმენტის განცალკევება	26	-	5,391	-	-	5,391	-	5,391
რთულ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი			(809)	-	-	(809)	-	(809)
უმცირესობის წილის შესყიდვა		-	-	-	77	77	(77)	-
აქციების გამოშვება	28	21,580	-	-	-	21,580	-	21,580
დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)		114,430	25,676	5,812	130,818	276,736	104	276,840
პერიოდის მოგება წლის სხვა სრული		-	-	-	20,336	20,336	(112)	20,224
შემოსავალი, მოგების გადასახადის გარეშე		-	-	1,312	-	1,312	-	1,312
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გაუქმების დანაკარგი	26	-	(19,120)	-	-	(19,120)	-	(19,120)
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გაუქმებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		-	2,868	-	-	2,868	-	2,868
დეკემბერი 31, 2014		114,430	9,424	7,124	151,154	282,132	(8)	282,124

ღირეკტორთა საბჭოს სახელით:

**გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრაგა**

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-85 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე**

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2014	2013 (შესწორებული)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება მოგების გადასახადამდე:		24,051	84,603
კორექტირებები:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის შექმნა/(აღდგენა)			
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე	7	5,347	(39,218)
სხვა ოპერაციების რეზერვის (აღდგენა)/შექმნა	7	(2,234)	3,627
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	9	(2,666)	(1,173)
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	12	1,639	1,572
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(2,458)	17,104
დასაკუთრებული აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(633)	(841)
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გაუქმების ზარალი წმინდა (ზარალი)/მოგება მოგებას-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	11	4,820	-
	8	3,062	(11,775)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		30,928	53,899
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში (ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში		(22,725)	(14,225)
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		5,888	(4,250)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(124,244)	(108,587)
სხვა აქტივები		(3,947)	2,247
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ბანკების დეპოზიტები		(23,439)	16,071
კლიენტების დეპოზიტები		124,246	108,742
სხვა ვალდებულებები		(502)	(544)
ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, დაბეგრამდე		(13,795)	53,353
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,232)	-
წმინდა ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(15,027)	53,353

ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2014	2013 (შესწორებული)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეყიდვა		(1,779)	(1,721)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან		192	9
შემოსავალი მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების რეალიზაციიდან დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი		(5)	(1,166)
დასაკუთრებული ქონებების შექმნა		21,018	1,486
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა		(3,901)	(8,559)
შემოსავალი დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციებიდან		(10,698)	(5,946)
		5,952	-
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება/(გადინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან		10,779	(15,897)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		5,311	-
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		-	(40,039)
შემოსავალი აქციების გამოშვებიდან		-	21,580
შემოსავალი სუბორდინირებული სესხიდან		-	19,083
სუბორდინირებული სესხის დაფარვა		-	(38,120)
ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება/(გადინება) საფინანსო საქმიანობიდან		5,311	(37,496)
ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		5,149	4,324
წმინდა ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		6,212	4,284
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	14	77,424	73,140
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	14	83,636	77,424

ჯგუფის მიერ 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილი და მიღებული საპროცენტო შემოსავალი შეადგინა 17,058 და 60,172 ლარი, შესაბამისად.

ჯგუფის მიერ 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილი და მიღებული საპროცენტო შემოსავალი შეადგინა 7,204 და 52,293 ლარი, შესაბამისად.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორის მოადგილე
ნატალია ხაინდრაგა

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

10-85 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

2015 წლის 5 მაისი
თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წელს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სეზ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს №229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესხების და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტებით სარგებლობა.

ბანკის რეგისტრირებული ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 39ა.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნია ხუთი სერვის ცენტრი თბილისში, აგრეთვე თითო სერვის-ცენტრი გორში, თელავში, საჩხერეში, ქუთაისსა და ბათუმში.

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის (შემდგომში “ჯგუფი”) დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი იურიდიული პირებისგან:

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%)		საქმიანობის ტიპი
		2014	2013	
საბროკერო კომპანია შპს “ქართუ ბროკერი”	საქართველო	100.00%	100.00%	საბროკერო
შპს “სიემსი”	საქართველო	100.00%	100.00%	უძრავი ქონება
სადაზღვევო კომპანია შპს „ქართუ“	საქართველო	82.27%	82.27%	დაზღვევა

სადაზღვევო კომპანია შპს ქართუ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა 2001 წლის 13 სექტემბერს როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. კომპანიის ძირითად ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს დაზღვევა, ძირითადად ჯანმრთელობის დაზღვევა.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს ქართუ ჯგუფი (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100 პროცენტს.

უტა ივანიშვილი არის ძირითადი აქციონერი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2015 წლის 5 მაისს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომელიც განმარტებულია ქვემოთ მოცემულ პოლიტიკებში. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

რეალური ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებაში სათანადო ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის გაზომვის დღეს იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლისას ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში, გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით, რეალური ღირებულება აღნიშნულ საფუძველზე განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, რეალური ღირებულების გაზომვა იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რეალური ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად რეალური ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული კოტირებული ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი და მისი კონსოლიდირებული კომპანიები რეგისტრირებული არიან საქართველოში და აწარმოებენ საკუთარ აღრიცხვას ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

ჯგუფი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 33-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონალური ვალუტა

ჯგუფის ყველა კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების ელემენტების საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც კომპანია ახორციელებს საქმიანობას (“ფუნქციონალური ვალუტა”). ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასებამდე ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთჩათვლება და წმინდა თანხით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

ჯგუფი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკით.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ბანკისა და მის მიერ კონტროლირებადი საწარმოების, ასევე მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ ანგარიშგებებს. კონტროლი ხორციელდება, როდესაც

- ბანკს გააჩნია ძალაუფლება ინვესტირების ობიექტზე;
- ბანკს ეძლევა ან აქვს უფლება, მოითხოვოს ინვესტირების ობიექტთან საქმიანი ურთიერთობის შედეგად მიღებული ამონაგები; და
- ბანკს შეუძლია მის ხელთ არსებული ძალაუფლება გამოიყენოს ამონაგებზე ზეგავლენის მოხდენის მიზნით.

ბანკი ინვესტირების ამა თუ იმ ობიექტის კონტროლის ფაქტს აფასებს, თუ გარემოებები მიუთითებს, რომ კონტროლის ზემოთ ჩამოთვლილ ერთ ან მეტ ელემენტში მოხდა ცვლილება.

თუ ინვესტირების ობიექტში ბანკს გააჩნია ხმის უფლების უმრავლესობაზე ნაკლები, მას ინვესტირების ობიექტში ძალაუფლება ექნება იმ შემთხვევაში, თუ მის ხელთ არსებული ხმის უფლებები საკმარისია მისთვის ობიექტის სათანადო საქმიანობის ცალმხრივად გაძღოლის პრაქტიკული შესაძლებლობის მისანიჭებლად. იმის შესაფასებლად, საკმარისია თუ არა მის ხელთ არსებული ხმის უფლებები ძალაუფლების მისანიჭებლად, ბანკი ითვალისწინებს ყველა შესაბამის ფაქტსა და გარემოებას, მათ შორის:

- ბანკის მიერ ფლობილი ხმის უფლებების მოცულობას ხმის დანარჩენი უფლებების წილთან და განაწილებასთან შედარებით;
- ბანკის, სხვა ხმის უფლებათა მქონე თუ სხვა მხარეთა მიერ ფლობილ პოტენციურ ხმის უფლებებს;
- სხვა საკონტრაქტო გარიგებებიდან წარმოშობილ უფლებებს; და
- ყველა დამატებით ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ბანკს აქვს ან არ აქვს შესაძლებლობა, გადაწყვეტილების მიღების საჭიროების შემთხვევაში, წარმართოს შესაბამისი საქმიანობა, მათ შორის აქციონერთა წინა კრებებზე ხმათა განაწილების სქემებს.

შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირება იწყება, როდესაც ბანკი იძენს კონტროლს შვილობილ კომპანიაზე და სრულდება, როდესაც ბანკი ამ კონტროლს კარგავს. კერძოდ, წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვივებული შვილობილი კომპანიის შემოსავალი და ხარჯები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შედის ბანკის მიერ კონტროლის მიღების დღიდან ბანკის მიერ კონტროლის დაკარგვის დღემდე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებები კორექტირდება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ ბუღალტრულ პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ჯგუფის შიგნით არსებული ყველა ვალდებულება, ასევე კაპიტალი, ტრანზაქციებთან დაკავშირებული შემოსავალი, ხარჯები და ფულადი სახსრების მოძრაობა კონსოლიდაციის დროს სრულად ურთიერთჩათვლება.

უმცირესობის წილი

უმცირესობის წილი წარმოადგენს შვილობილი კომპანიების მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, ასევე წმინდა აქტივების წილს, რომელიც არ არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ ბანკის მფლობელობაში.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშსა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში უმცირესობის წილი წარმოდგენილია ცალკე, ხოლო ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში იგი შედის კაპიტალში დამფუძნებელი აქციონერი კომპანიის კაპიტალისაგან დამოუკიდებლად.

შემოსავლების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

ფინანსური აქტივიდან საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც სავარაუდოა, რომ ჯგუფში მოხდება ეკონომიკური სარგებლის შემოდინება და შემოსავლის სარწმუნოდ გაზომვა შესაძლებელია. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომლის საშუალებით საპროცენტო შემოსავალი, ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების (ყველა მიღებული, ან გადახდილი საკომისიოს ჩათვლით, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგებების ხარჯების, სხვა ფასნამატებისა და დისკონტების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან (თუ მისაღებია) უფრო მოკლე ვადაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე. სადაც შესაძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შეუძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება ყველანაირი სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგება-ზარალში

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება ხდება მომსახურების გაწევისას. სესხის გაცემის საკომისიო მოგება-ზარალში აღიარდება გაცემის დასრულებისას.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

საიჯარო შემოსავლის აღიარება

საიჯარო შემოსავლის აღიარების პოლიტიკა წარმოდგენილია შენიშვნების ქვეთავში „იჯარები“.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეკლარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვები და გაყიდვები არის ფინანსური აქტივების ისეთი შესყიდვა ან გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას რეკლარებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადაში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება რეალური ღირებულებით. გარიგების ღირებულება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვას და გამოშვებას (მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) ემატება, ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებას. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების ღირებულება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები იმ შემთხვევაში კლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივად, თუ ფინანსური აქტივი გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივად კლასიფიცირდება, ან მოგებასა და ზარალის მეშვეობით აისახება რეალური ღირებულებით.

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად ხორციელდება, როდესაც:

- შესყიდულია ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას წარმოადგენს იდენტიფიცირებადი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს, რომლებიც ერთად იმართება და არსებობს მათგან მოკლევადიანი მოგების მიღების ობიექტური მაჩვენებელი; ან
- განეკუთვნება ღერივატივებს და არ მიიჩნევა ჰეჯირების ეფექტურ ინსტრუმენტად).

ფინანსური აქტივები, სავაჭროდ გამოზნული ფინანსური აქტივების გამოკლებით, მოგება-ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას იმ შემთხვევაში შეიძლება აისახოს რეალური ღირებულებით, თუ:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- ამგვარი ასახვით ელიმინირდება, ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამობა აღიარებასა თუ შეფასებაში;
- ფინანსური აქტივი შეადგენს ფინანსური აქტივების, ან ფინანსური ვალდებულებების, ან ორივე ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე ჯგუფის დოკუმენტირებული რისკის მართვის ან ინვესტირების სტრატეგიის შესაბამისად, და დაჯგუფების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა შიდა მოხმარებისათვის მათ საფუძველზე ხორციელდება; ან
- იგი წარმოადგენს იმ კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ, ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბასს 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” ნებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივი ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში გადაფასებისას წარმოქმნილი მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით. წმინდა მოგება ან ზარალი, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება, მოიცავს ფინანსურ აქტივზე მიღებულ ყველა დივიდენდსა და საპროცენტო შემოსავალს და შედის "სხვა მოგება და ზარალისა" და "საპროცენტო შემოსავლის" ჯგუფში მოგება-ზარალის უწყისში.

დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს არადერივატიულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული ვადახდებით. ჯგუფს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადის დადგომამდე. ამგვარი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი იძულებული იქნება დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები (გამონაკლისი სპეციფიური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადაზე გაყიდოს, ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მთელ კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი რეკლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად. უფრო მეტიც, შემდეგი ორი წლის განმავლობაში ჯგუფს ეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არადერივატიულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამოზნული, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები, ან (გ) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ჯგუფის მიერ ფლობილი, აქტიურ ბაზარზე კოტირებული აქციები კლასიფიცირდება გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად და აისახება რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული მოგება და ზარალი აღიარდება სხვა სრულ შემოსავლებში და გროვდება ინვესტიციების გადაფასების რეზერვში. აღნიშნული არ ეხება არადროებითი გაუფასურების დანაკარგებს, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილ საპროცენტო სარგებელს, დივიდენდურ შემოსავალსა და მონეტარულ აქტივებზე ვალუტის კურსის ცვლილებით მიღებულ მოგებასა და ზარალს, რომელიც მოგება-ზარალში აისახება. ინვესტიციის გაყიდვის ან გაუფასურების შემთხვევაში, მანამდე ინვესტიციების გადაფასების რეზერვში დაგროვილი მთლიანი მოგება ან ზარალი გადაკლასიფიცირდება მოგება-ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში არსებული, გასაყიდად განკუთვნილი ფულადი აქტივების რეალური ღირებულება განისაზღვრება იმავე ვალუტით და ითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული გაცვლითი კურსით. მოგება-ზარალში ასახული უცხოური ვალუტიდან მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება ფულადი აქტივის ამორტიზებული

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ღირებულების საფუძველზე. უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებული სხვა მოგება და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემოსავლებში.

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა რეალური ღირებულების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული ანგარიშგების პერიოდის დასასრულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და სხვა მოთხოვნები (მათ შორის, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები) განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე, კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელიც არ არის არსებითი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის, გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გაგლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად კლასიფიცირებულ კაპიტალში არაკოტირებულ ინვესტიციების გაუფასურების ობიექტურ მჩვენებლად ითვლება ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი, ან ხანგრძლივი შემცირება თვითღირებულებასთან შედარებით.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების, ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადახდის უუნარობას, ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის, ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრებას, ან ფინანსურ რეორგანიზაციას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფური გაუფასურების თვალსაზრისით. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ჯგუფის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული, ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალსაზრისით ცვლილებებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია მოთხოვნების ამოუღებლობასთან.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურება განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება კორექტირებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით, გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია იგი ჩამოიწერება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენებით. ჩამოწერილი ღირებულების შემდგომი აღდგენა კრედიტად ირიცხება დანაკარგების ანგარიშზე. გაუფასურების რეზერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

იმ შემთხვევაში, თუ ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანაკარგების თანხის შემცირება აღიარების მომდევნო პერიოდში ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მოვლენებს, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგები კორექტირდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ ინვესტიციების საბალანსო ღირებულებამ გაუფასურების რეზერვის კორექტირების თარიღისათვის არ გადააჭარბოს იმ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც იქნებოდა გაუფასურების არ აღიარების შემთხვევაში.

სესხები შეცვლილი პირობებით

სადაც შესაძლებელია ჯგუფი ცდილობს უზრუნველყოფის დასაკუთრების მაგივრად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისაცია. ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გაზრდასა და ახალი სესხის პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადავადებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავ ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა ჯგუფის მიმართ მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალში აღდგენის პერიოდში აისახება.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურა, ან თუ ჯგუფმა სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები. თუ ჯგუფი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივის და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

ფინანსური აქტივის მთლიანობაში აღიარების შეწყვეტისას, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავალში

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მოგებასა ან ზარალის ჯამს შორის სხვაობა, აღიარებას მოგება-ზარალში ექვემდებარება.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, გარდა მთლიანი შეწყვეტისა (მაგალითად, როდესაც ჯგუფი ინარჩუნებს უფლებას გამოისყიდოს გადაცემული აქტივის ნაწილი, ან როდესაც ინარჩუნებს გარკვეულ მონაწილეობას აქტივში, გარდა ისეთი მონაწილეობისა, რომლის შედეგად ჯგუფი ძირითადად ინარჩუნებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და შემოსავალს და შესაბამის კონტროლს), ჯგუფი ანაწილებს აღიარების შეწყვეტამდე ფინანსური აქტივის არსებულ საბალანსო ღირებულებას გადაცემისას არსებული შენარჩუნებული წილისა და იმ ნაწილის რეალურ ღირებულებებს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადანაწილებულ საბალანსო ღირებულებასა და ამ ნაწილისთვის მიღებულ მთლიან ანაზღაურებას შორის სხვაობა, სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ასახული ნებისმიერი დაგროვილი მოგებისა თუ ზარალის გათვალისწინებით, აღიარებულ უნდა იქნას მოგება-ზარალში. დაგროვილი მოგება ან ზარალი რომელიც აღიარებულია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში უნდა გადანაწილდეს აქტივის შენარჩუნებულ ნაწილსა და იმ ნაწილს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა, მათი რეალური ღირებულებების მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

ჯგუფის წევრის მიერ გამოშვებული სესხი და წილობრივი ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების არსისა და ფინანსური ვალდებულების და წილობრივი ინსტრუმენტის განმარტებიდან გამომდინარე.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ჯგუფის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ჯგუფის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

კომბინირებული ინსტრუმენტები

ჯგუფის მიერ გამოშვებული კომბინირებულ ინსტრუმენტებში შემავალი ნაწილები ცალკე კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამოშვების დღეს ვალდებულებების კომპონენტის რეალური ღირებულება განისაზღვრება მსგავსი არაკონვერტირებადი ინსტრუმენტებისათვის ბაზარზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით. ეს თანხა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება სანამ დაიფარება კონვერტაციისას, ან გადაიხდება ინსტრუმენტის დაფარვის თარიღისათვის.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც „მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები“ ან „სხვა ფინანსური ვალდებულებები“.

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად ითვლება, თუ იგი განკუთვნილია გასაყიდად ან დასახელებულია მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად.

ფინანსური ვალდებულება გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირდება, თუ:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- მისი გაწევა მოხდა უახლოეს მომავალში გამოსყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას იგი წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ ერთობლივად მართვადი, იდენტიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს და მას გააჩნია მოკლევადიანი მოგების მიღების რეალური სქემა; ან
- იგი არის წარმოებული ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის დასახელებული და არ მოქმედებს, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტი.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველი აღიარებისას შეიძლება დასახელდეს მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულად, თუ:

- ამგვარად დასახელება აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად ამცირებს სხვაგვარად წარმოქმნილ შეუსაბამობას აღიარებასა თუ შეფასებაში; ან
- ეს ფინანსური ვალდებულება წარმოადგენს ისეთი ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და შედეგები ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე, ჯგუფის დოკუმენტურად გაფორმებული რისკის მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად და, რომელთა დაჯგუფების შესახებ ინფორმაცია ამავე საფუძველზე შემუშავდება; ან
- იგი წარმოადგენს ისეთი კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ინსტრუმენტს, ხოლო ბაზს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა“ იძლევა მთლიანად კონტრაქტის (აქტივის ან ვალდებულების) მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებად დასახელების საშუალებას.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჯგუფი კონტრაგენტ ბანკებთან ვალუტების გასაცვლელად აფორმებს ურთიერთჩათვლის დეპოზიტებს. მართალია, ამგვარი დეპოზიტები სამართლებრივად დამოუკიდებელი ანგარიშებია, ისინი ჯგუფდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სოპი) წმინდა საფუძველზე, თუ (ა) დეპოზიტები ერთდროულად და ერთმანეთის გათვალისწინებით გაიხსნა, (ბ) მათი კონტრაგენტი ერთი და იგივეა, (გ) მათთან დაკავშირებული რისკი ერთი და იგივეა და (დ) არ არსებობს ტრანზაქციების ცალცალკე სტრუქტურირების საფუძველი, თუ ეს ტრანზაქციები შეიძლება ერთ ტრანზაქციადაც განხორციელდეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით გარიგების დადების დღისათვის და შესაბამისად გადაფასება ხდება ყოველი საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის არსებული რეალური ღირებულებით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირიცხება აქტივად, თუ მისი რეალური ღირებულება დადებითია და, აღირიცხება ვალდებულებად, თუ მისი რეალური ღირებულება უარყოფითია. ინსტრუმენტის ბუნებიდან გამომდინარე, მისი რეალური ღირებულების ცვლილება მოგება-ზარალში შედის, როგორც წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოგება/(ზარალი) ან უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგება/(ზარალი).

ჯგუფი ჰეჯირებას არ აღირიცხავს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, ბანკებისა და კლიენტების დეპოზიტების, ნასესხები სახსრების, სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჩათვლით, თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, შესაბამისად, ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით საპროცენტო ხარჯის აღიარების პარალელურად ეფექტური მოგების საფუძველზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებას და რომლის საშუალებით საპროცენტო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში (სადაც მართებულია), ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი წარმოადგენს, კონტრაქტს, რომელიც ითვალისწინებს გამომშვების მიერ ანაზღაურების გადახდას, იმ შემთხვევაში, თუ გარანტიის მფლობელი სასესხო ინსტრუმენტის თავდაპირველი, ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად ვერ შეძლებს დროულად გადახდას.

ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, და შემდგომში ფასდება მეტი თანხით მომდევნო თანხებს შორის:

- კონტრაქტის მიხედვით სავალდებულო თანხა, რომელიც განისაზღვრება ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით, სადაც მართებულია, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით შემოსავლების აღიარების პოლიტიკის საფუძველზე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წვევტს მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება, ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ, ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

იჯარა

იჯარა ფინანსურად ითვლება მაშინ, როდესაც იჯარის პირობებით მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა სარგებელი და რისკი გადაეცემა მოიჯარეს. ყველა სხვა სახის იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

ჯგუფი, როგორც მემფარე

საოპერაციო იჯარიდან მიღებული შემოსავალი აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში. საოპერაციო იჯარის გაფორმებისას გაწეული საწყისი პირდაპირი დანახარჯები ემატება იჯარით გაცემული აქტივის საბალანსო ღირებულებას და აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში.

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

საოპერაციო იჯარის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივი მეთოდით იჯარის მოქმედების პერიოდში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იჯარით აღებული აქტივიდან მიღებული ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სქემას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს. საოპერაციო იჯარიდან წარმოქმნილი პირობითი გადასახდელები ხარჯად აღიარდება მათი გაწევის პერიოდში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად შედავათების მიღების შემთხვევაში, ამგვარი შედავათები აღიარდება ვალდებულებად. შედავათების მთლიანი სარგებელი წრფივად აღიარდება, როგორც საიჯარო ხარჯის შემცირება. აღნიშნული არ ეხება ისეთ შემთხვევებს, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს იჯარით მიღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების ვადას.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადებოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, და თანხებს საფინანსო ინსტიტუტებში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, რომლებიც თავისუფალია ხელშეკრულებით დადგენილი ვალდებულებებისგან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალდებულო რეზერვები

ეროვნული ბანკის სავალდებულო რეზერვი გულისხმობს სავალდებულო რეზერვის ოდენობას, რომელიც არ არის ხელმისაწვდომი ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დასაფინანსებლად და შესაბამისად, ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ აისახება ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.

დასაკუთრებული ქონება

გარკვეულ გარემოებებში აქტივების დაბრუნება ხდება კრედიტის გადაუხდელობის შემთხვევაში. ჯგუფი დასაკუთრებულ ქონებას განიხილავს, როგორც დეფოლტის მდგომარეობაში მყოფი სესხის თანხების ანგარიშსწორების ფორმად და თვლის, რომ იგი არის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას შესყიდული და გასაყიდად განკუთვნილი აქტივი. დასაკუთრებული ქონების თავდაპირველი შეფასება ხდება რეალური ღირებულებით, შემდეგ კი – საბალანსო ღირებულებისა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებს შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტიურ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არ ანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთის აღიარება ხორციელდება აქტივების ისტორიული ან შეფასებული ღირებულების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით წრფივი მეთოდის გამოყენებით. აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის, ნარჩენი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებულში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	2%-3%
ავეჯი და ოფისის მოწყობილობა	10%-20%
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობა	10%-33%
სხვა	5%-20%
არამატერიალური აქტივები	10%

უპირობოდ ფლობილი მიწები არ ექვემდებარება ცვეთას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესების ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით აღებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გაწვევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს თუ არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

ძირითადი საშუალებების ერთეული ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მათი გამოყენების შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ძირითადი საშუალებების ერთეულების ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის რეალიზაციისას.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლების გამოკლების გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით.

არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგება-ზარალსა და სხვა სრულ შემოსავლებში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფი განიხილავს ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მახვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მახვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის აღდგენითი ღირებულება ფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გენერირების ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა მართებული განაწილების საფუძველი არსებობს.

განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და მოსახმარებლად ხელმიწოდებული არამატერიალური აქტივები გაუფასურებაზე მოწმდება წლიურად და ასევე იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების რაიმე ნიშანი.

აღდგენითი ღირებულება არის გაყიდვის ხარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებასა და გამოყენებით ღირებულებას შორის უმეტესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები დღევანდელ ღირებულებამდე ექვემდებარება დისკონტირებას გადასახადამდე არსებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც ასახავს არსებული ბაზრის შეფასებას ფულის ღირებულებით დროში და ითვალისწინებს აქტივისათვის დამახასიათებელ რისკებს, რომელთა საფუძველზე მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების კორექტირება არ განხორციელდება.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების გაუქმების შემთხვევაში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება გაუქმებული თანხით ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს ნარჩენ ღირებულებას, რომლის აღიარებას ადგილი ექნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების დანაკარგების აღიარება არ განხორციელებულა. გაუფასურების დანაკარგების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აისახება შესწორებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგების აღდგენა განიხილება როგორც შესწორების ზრდა.

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გასაქვითი გადასახადი, რომელიც მოსალოდნელია წარმოიქმნას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობაზე შესაბამის დასაბეგრ ბაზაზე, რომელიც გამოიყენება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშებისათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომელსაც გამოაკლდება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილის, ან აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებას ექვემდებარება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რაც თავს იჩენს ინვესტიციებში შვილობილ და მკაფშირე საწარმოებში, ძირითად საშუალებებში, კლიენტებზე გაცემულ სესხებში და რეზერვებში, იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდევო. ამგვარ ინვესტიციებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოგება დროებითი სხვაობის მოგების უტილიზაციისათვის საგარაუდოდ საკმარისი იქნება და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა ივარაუდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენადაც

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ადარ არსებობს საკმარისი დასაბეგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის აღსადგენად.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე (საგადასახადო კანონმდებლობა), რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ჯგუფის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას, ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის აისახება სხვა სრულ შემოსავალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად სხვა სრულ შემოსავალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. თუ მიმდინარე ან გადავადებული გადასახადი წარმოიშობა ბიზნესის გაერთიანების თავდაპირველი აღრიცხვით, საგადასახადო ეფექტი შედის ბიზნესის გაერთიანების აღრიცხვაში.

საოპერაციო გადასახადები

საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე (იურიდიული ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის შესაძლებელია საჭირო გახდეს ეკონომიკური სარგებლის მატარებელი რესურსების გადინება და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვად აღიარებული თანხა წარმოადგენს ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად ფინანსური მდგომარეობის საანგარიშგებო პერიოდისათვის ვალდებულების გარშემო რისკებისა და უზუსტობების არსებობის გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ფულადი სახსრების მოძრაობიდან მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ ყველა ეკონომიკური სარგებელი, რომელიც საჭიროებს რეზერვის ფორმირებას, დაიფარება მესამე მხარის მიერ, მოთხოვნები აისახება აქტივებში, როდესაც გადახდა ნამდვილად სარწმუნოა და მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მაგრამ წარმოადგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოადგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდევო.

უცხოური ვალუტა

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

განხორციელებული გარიგებები აისახებიან გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარებიან გადაფასებას. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული რეალური ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი ერთეულები გადაფასებას ექვემდებარება მათი რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული კურსით. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარებიან გადაფასებას.

ჯგუფმა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013	1 იანვარი, 2013
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.8636	1.7363	1.6562
ლარი/1 ევრო	2.2656	2.3891	2.1845

უზრუნველყოფა

ჯგუფი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, სადაც ეს ითვლება მართებულად. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების დაყადაღებას და ჯგუფს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

კაპიტალის რეზერვები

ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ უწყისში, კაპიტალში ასახული რეზერვები მოიცავს გასაყიდად არსებულ რეზერვს, რომელშიც, თავის მხრივ, შედის გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების ცვლილება.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

3. კრიტიკული დაშვებები და არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას, რომელიც აღწერილია მე-2 შენიშვნაში, ხელმძღვანელობა ვაღდებულება განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვაღდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. ხელმძღვანელობის შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას გაკეთებული კრიტიკული დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია კრიტიკული განსჯა (იხილეთ ქვემოთ), იმ გათვლების გარდა, რომლებიც ხელმძღვანელობამ გააკეთა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ განიხილა ჯგუფის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურა, რომ ჯგუფს გააჩნია განზრახვა და უნარი ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 10,768 და 5,946 ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გამოიყენა “10%-იანი ტესტის” წესი, რომ განესაზღვრა სუბორდინირებული სესხის (შენიშვნა 26) მოდიფიცირებული კონტრაქტის ფულადი სახსრები მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდა თუ არა პირველადი კონტრაქტული ფულადი სახსრებისგან. როდესაც, განხვავება თავდაპირველი და ახალი ვაღდებულებების ახლანდელ ღირებულებას შორის 10%-ზე მეტია, ცვლილება უნდა აღიარდეს როგორც გაუქმება. არსებული ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარება უნდა შეწყდეს და ახლი ფინანსური ინსტრუმენტი აღიარდეს რეალური ღირებულებით კონტრაქტის პირობების შეცვლის დღისათვის.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალ და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომელთაც გამოიწვიეს აქტივებისა და ვაღდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებსა და მოთხოვნებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ჯგუფი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ჯგუფი სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს შეუსაბამობის მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ჯგუფის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ჯგუფის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალი პერიოდების კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა ყურდობა პროფესიულ განსჯას ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებაზე და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებს უარყოფით ცვლილებებზე ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არ არსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ჯგუფი ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას იყენებს და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ მიმდინარე გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ჯგუფისათვის ამ ეტაპზე რთულია იმის პროგნოზი თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის აღქვამდობაზე.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მოლიანად შეადგინა 574,394 და 431,732 ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 31,359 და 35,435 ლარი შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

ჯგუფი იყენებს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც მოიცავს პირობებს, რომლებიც გარკვეული ტიპის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისას არ ეფუძნება არსებულ საბაზრო თარიღს, როგორც აღწერილია 31-ე შენიშვნაში. შენიშვნა 31 წარმოადგენს დეტალურ ინფორმაციას ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისას გამოყენებული უმთავრესი დაშვებების შესახებ. დირექტორებს მიაჩნიათ, რომ შეფასების შერჩეული მეთოდები და დაშვებები მართებულად ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისათვის.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი ყოველი წლიური საანგარიშო პერიოდისათვის ადგენს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადებს. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების, ფიზიკური მოხმარებისა და ცვეთის და აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს პარამეტრებს. ცვლილებამ რომელიმე ერთ პირობაში ან შეფასებაში შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის/ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირება. ფინანსური წლის განმავლობაში ჯგუფის ხელმძღვანელობას ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადები არ შეუცვლია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) გამოყენება

მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- შესწორებები ფასს 10, ფასს 12 და ბასს 27 – საინვესტიციო კომპანია
- შესწორებები ბასს 32 – ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთნათვლა
- შესწორებები ბასს 36 – აღდგენადი თანხების განმარტება არასაფინანსო აქტივებისათვის
- შესწორებები ბასს 39 – წარმოებული ინსტრუმენტების დათმობა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა
- ფასსიკ 21 – მოსაკრებლები

შესწორებები ბასს-ში 32 “ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთნათვლა”. ბასს 32-ის შესწორება განმარტავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთნათვლასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. კერძოდ, შესწორება გეისხნის, თუ რა იგულისხმება ფრაზებში “ამჟამად გააჩნია ურთიერთნათვლის სამართლებრივად აღსრულებადი უფლება” და “ერთდროული რეალიზაცია და ანგარიშსწორება”.

აღნიშნული შესწორებები ბანკის ფინანსურ ანგარიშებზე არ მოქმედებს, რადგან ბანკს ურთიერთნათვლელი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები არ გააჩნია.

შესწორება სტანდარტში ბასს 36 – აღდგენადი თანხის განმარტება არაფინანსური აქტივებისათვის. ბასს 36-ის შესწორებით აქტივის ან ფულის გამომომუშავებელი ერთეულის აღდგენადი ოდენობის განმარტების ვალდებულება შემოიფარგლება იმ პერიოდით, რომლის დროსაც მოხდა გაუფასურების ზარალის აღიარება ან გაუქმება. გარდა ამისა, ეს შესწორება აფართოებს და განმარტავს განმარტების იმ მოთხოვნას, რომელიც ეხება ისეთ შემთხვევებს, როდესაც აქტივის ან ფულის გამომომუშავებელი ერთეულის აღდგენადი ოდენობა დადგინდა სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე განკარგვის ხარჯების გამოკლებით. ახლად დადგენილი განმარტებები მოიცავს სამართლიან ღირებულებათა იერარქიას, ძირითად დაშვებებსა და შეფასების ტექნიკას, რაც ფასს 13 “სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა” სტანდარტით გათვალისწინებულ განმარტებებს შეესაბამება.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- შესწორება ბასს 19 – საპენსიო გეგმა დადგენილი გადახდებით: თანამშრომელთა შენატანები¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2010-2012 წლების ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2011-2013 წლების ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წლების ციკლი²;
- ფასს 14 – ტარიფების გადავადებული კორექტირების ანგარიშები²;
- შესწორებები ბასს 16 და ბასს 38 – ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება²;
- შესწორებები ბასს 27 – წილობრივი მონაწილეობის მეთოდი დამოუკიდებელ ფინანსურ ანგარიშებში²;
- შესწორებები ბასს 16 და ბასს 41 – სოფლის მეურნეობა: ნაყოფიანი მცენარეები²;

¹ ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

² ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

- შესწორებები ფასს 11 – ერთობლივ საქმიანობაში წილის შესყიდვის აღრიცხვა²;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში²;
- ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან³;
- ფასს 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები⁴.

¹ ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

² ძალაშია 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

³ ძალაშია 2017 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

⁴ ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კონტრაქტის კლიენტთან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო დირექტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახევე შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორებების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშებზე ზეგავლენა ექნება.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს-ში 9 შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული

³ ძალაშია 2017 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

⁴ ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნებია:

- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლებით”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინვესტიცია იზომება სამართლიანი ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ასევე ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის ჰემოქმედების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათისას. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.

- აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულო ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადამდე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშის მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ბანკის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ნაჩვენებ თანხებზე. თუმცა, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 9-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 – ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება. ბასს 16-ის შესწორება მეწარმეს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვას შემოსავლის საფუძველზე. ბასს 38-ის შესწორებას შემოაქვს გაბათილებადი ვარაუდი, რომ შემოსავალი არ წარმოადგენს არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის სათანადო საფუძველს. ეს ვარაუდი მხოლოდ მაშინ შეიძლება გაბათილდეს, როდესაც არამატერიალური აქტივი გამოხატულია, როგორც შემოსავლის ზომა ან მაშინ, როდესაც შეიძლება ჩვენება, რომ შემოსავალი და არამატერიალური აქტივისგან მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება ერთმანეთთან ახლო კორელაციაშია.

ეს შესწორება ძალაში შედის პროსპექტიულად და ვრცელდება 2016 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული პერიოდებზე.

ამჟამად ბანკი ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს ცვეთასა და ამორტიზაციას არიცხავს წრფივი მეთოდით. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2011-2013 წლების ციკლი. ფასს-ების 2011-2013 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ ეს სტანდარტი არ ვრცელდება ერთობლივი საქმიანობის ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა ტიპის ერთობლივი საქმიანობის ფორმირების აღრიცხვაზე.

ფასს 13-ის შესწორება განმარტავს, რომ წმინდა (ნეტ) საფუძველზე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულების გაზომვისას არ გაითვალისწინება ყველა ის კონტრაქტი, რომელიც ექცევა და, შესაბამისად, აღირიცხება ბასს 39-ის ან ფასს 9-ის მიხედვით მაშინაც კი, თუ ეს კონტრაქტები არ აკმაყოფილებს ბასს 32-ით განსაზღვრულ, ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური ვალდებულებების განსაზღვრებას.

ბასს 40-ის შესწორება განმარტავს, რომ ბასს 40 და ფასს 3 ერთმანეთს არ გამორიცხავს და ზოგ შემთხვევაში შეიძლება საჭირო გახდეს ორივე სტანდარტის გამოყენება. ამდენად, საინვესტიციო ქონების შემსყიდველმა პირმა უნდა დაადგინოს, აკმაყოფილებს თუ არა ესა თუ ის ქონება ბასს 40-ისეულ საინვესტიციო ქონების განსაზღვრებას და არის თუ არა ეს ტრანზაქცია საწარმოთა გაერთიანება ფასს 3-ის მიხედვით.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წლების ციკლი. ფასს-ების 2012-2014 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 5-ის შესწორება განმარტავს, რომ აქტივის ან გასასხვისებელი ჯგუფის რეკლასიფიცირება გასაყიდად განკუთვნილის ჯგუფიდან მფლობელთათვის გასანაწილებლად არსებული ჯგუფში ან პირიქით, არ ითვლება რეალიზაციის გეგმის ან მფლობელთათვის განაწილების გეგმის ცვლილებად და რომ უნდა გამოყენებული იქნეს გასხვისების ახალ მეთოდზე მოქმედი კლასიფიკაციის, წარმოდგენისა და გაზომვის მოთხოვნები. გარდა ამისა, ამ შესწორებით, ის აქტივები, რომლებიც არც გასასხვისებელ და არც მფლობელებისათვის გასანაწილებლად არ ითვლება, უნდა ბუღალტრულად ისევე დამუშავდეს, როგორც ის აქტივები, რომლებიც აღარ კლასიფიცირდება გასაყიდად განკუთვნილად. ეს შესწორებები პროსპექტიულად უნდა იქნეს გამოყენებული.

ფასს 7-ის შესწორება დამატებით განმარტავს, კვლავაც მონაწილეობს თუ არა მომსახურების კონტრაქტი სხვა პირისათვის გადაცემულ აქტივში ასეთ აქტივებთან დაკავშირებული სავალდებულო განმარტებების მიზნებისათვის. გარდა ამისა, ფასს 7-ში შევიდა შესწორებები, რომლებიც გვიხსნის, რომ არ არის სავალდებულო, ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთთანხვედრის განმარტების მოთხოვნები გათვალისწინებული იქნას მოკლე შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა შუალედური პერიოდისათვის. თუმცა, შესაძლოა საჭირო იყოს ამ განმარტების შეტანა მოკლე შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ბასს 35-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით. ეს შესწორებები რეტროსპექტიულად უნდა იქნეს გამოყენებული.

ბასს 19-ის შესწორება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციები, რომლებიც დაქირავების შემდგომი ბენეფიტების დისკონტირების განაკვეთის დასადგენად გამოიყენება, იმავე ვალუტაში უნდა იქნეს გამოშვებული, რომელშიც ბენეფიტის გადახდა ხდება. ეს შესწორება მოქმედებს შესწორებების თავდაპირველი გამოყენებისას მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი უადრესი შედარებითი პერიოდის დასაწყისიდან.

ბასს 34-ის შესწორება განმარტავს, რომ ამ სტანდარტით მოთხოვნილი ინფორმაცია, რომელიც შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში სხვაგანაა წარმოდგენილი, თუმცა, არ არის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მასში უნდა ჩაერთოს ჯვარედინი მითითებით, შუალედური ფინანსური ანგარიშგებიდან შუალედური ფინანსური ანგარიშის სხვა ნაწილში, თუ ეს ორივე დოკუმენტი გამოიცემა ერთდროულად და ერთი და იმავე პირობებით.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

5. რეკლასიფიკაცია და შესწორება.

რეკლასიფიკაცია. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშგებასთან შესაბამისობის მიღწევის მიზნით, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოხდა რამდენიმე რეკლასიფიკაცია. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე წლის ანგარიშგება უკეთ ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას. რეკლასიფიკაციას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულადი სახსრების, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებულ უწყისებზე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

	წინა ანგარიშგებით		რეკლასიფიცირებული თანხა		რეკლასიფიცირებული		აღწერა
	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	
ფული და ნაშთები სებ-ში	16,690	37,786	(16,690)	(37,786)	-	-	ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ უწყისში ფული და ფულის ექვივალენტები
ფულის ექვივალენტები	-	-	73,140	86,040	73,140	86,040	ფულის ექვივალენტები და სავალდებულო ნაშთი სებ-ში
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	6,170	20,395	6,170	20,395	ცალცალკეა ნაწილები.
საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	68,940	79,221	(62,620)	(68,649)	6,320	10,572	საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები, თავდაპირველი ვადიანობით 90 დღემდე რეკლასიფიცირდება ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.

შესწორება. 2014 წელს ჯგუფის ხელმძღვანელობამ დაადგინა ის მუხლები, რომლებიც 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღეკვეთება არ იყო ასახული. ბასს 8 „საბუღალტრო პოლიტიკა, ბუღალტრული შეფასების ცვლილება და შეცდომები“ მიხედვით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება შესწორებულია.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობისა და 2013 წლის 1 იანვრის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის კორექტირების შედეგი ასე გამოიყურება:

	წინა ანგარიშგებით და რეკლასიფიკაციის შემდეგ		კორექტირება		შესწორებული		აღწერა
	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	
ფული და ფულის ექვივალენტები	73,140	86,040	-	(8,616)	73,140	77,424	(ა)
ბანკების დეპოზიტები	7,614	32,256	-	(8,688)	7,614	23,568	(ა)
სხვა ვალდებულებები	2,743	2,128	-	72	2,743	2,200	(ა)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	60	4,295	6,838	4,686	6,898	(ბ)
გასაყიდად არსებული რეზერვი	-	-	3,650	5,812	3,650	5,812	(ბ)
დამატებით შეტანილი კაპიტალი მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულება	24,816	30,206	(3,722)	(4,530)	21,094	25,676	(გ)
გადასახადის მიმდინარე აქტივი მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	-	-	3,722	4,530	3,722	4,530	(გ)
გადასახადის მიმდინარე აქტივი მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	636	-	964	1,655	1,600	1,655	(დ)
გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	-	356	-	(356)	-	-	(დ)
გაუნაწილებელი მოგება	61,834	133,569	(2,751)	(2,751)	59,083	130,818	(ე)
გადასახადის გადავადებული აქტივი მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულება	9,429	249	(8,082)	-	1,347	249	(ე)
გადასახადის გადავადებული ვალდებულება	-	3,176	-	10,318	-	13,494	(ე)

2013 წლის 31 დეკემბრის კონსოლიდირებული სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაზე კორექტირების შედეგი ასე გამოიყურება:

	წინა ანგარიშგებით	კორექტირება	შესწორებული	აღწერა
წლის განმავლობაში გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასების წმინდა მოგება	-	2,543	2,543	(ბ)
მოგების გადასახადის ხარჯი	-	(381)	(381)	(ბ)

2013 წლის 31 დეკემბრის კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების ანგარიშგებაზე კორექტირების შედეგი ასე გამოიყურება:

	წინა ანგარიშგებით	კორექტირება	შესწორებული	აღწერა
სახსრების წმინდა შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან	61,969	(8,616)	53,353	(ა)

ა) სვოპ ტრანზაქციების, როგორც ერთ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტად წარმოდგენა.

ბ) ჯგუფმა მოახდინა წინა წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გადაფასება და „ვიზასა“ და „მასტერქარდში“ ფლობილი ინვესტიციები აღრიცხა რეალური ღირებულებით, როგორც გასაყიდად არსებული ინვესტიციები, ხოლო მოგება, რომელიც გამოწვეული იყო გასაყიდად არსებულ რეზერვში აღიარებული რეალური ღირებულების ცვლილებით, აღრიცხა გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯის გამოკლებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

- გ) წინა წლებში ჯგუფმა არ აღიარა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება რთული ფინანსური ინსტრუმენტის კაპიტალის კომპონენტზე, სადაც ვალდებულების დაფარვისას მიღებული მოგება დაიბეგრებოდა და ვალდებულების საგადასახადო ბაზა ყოველთვის ვალდებულებისა და კაპიტალის კომპონენტის ჯამის ტოლია. ეს შეცდომა გასწორდა შესაბამისი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების აღიარებით, პირდაპირ კაპიტალში გადავადებული გადასახადის დარიცხვით.
- დ) წინა წლებში მოგება-ხარჯში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების წმინდა მოგება ჯგუფს შეჰქონდა მოგების გადასახადის დეკლარაციაში. 2014 წელს ჯგუფმა დაასკვნა, რომ წილობრივ ინვესტიციებში რეალური ღირებულების ცვლილება არ წარმოადგენს დასაბეგრ მოგებას და დააკორექტირა წინა წლების მოგების გადასახადის დეკლარაციები. დეკლარაციებში კორექტირების ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახვის მიზნით ჯგუფმა შეასწორა მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივი და მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება.
- ე) 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ზემოთ ჩამოთვლილი შესწორებების და გადავადებული გადასახადის გამოთვლაში დაშვებული შეცდომის გამო ჯგუფმა შეასწორა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება და გაუნაწილებელი მოგება 2013 წლის 1 იანვრისათვის. შესწორებებსა და გადავადებული გადასახადის გამოთვლაში დაშვებულ შეცდომას ზეგავლენა არ ჰქონია მოგება-ხარჯის ანგარიშგებაში აღიარებული მოგების გადასახადის ხარჯის ოდენობაზე 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის .

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები:		
გაუფასურებული ფინანსური აქტივები	61,981	67,362
ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	2,637	2,000
სულ საპროცენტო შემოსავალი	64,618	69,362
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემულ სესხები	61,981	68,502
მთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	2,234	825
დაფარვის ვადაძვე ფლობილი ინვესტიციები	403	35
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	64,618	69,362
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(15,331)	(10,579)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(15,331)	(10,579)
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოიცავს:		
კლიენტების დეპოზიტები	(7,696)	(6,392)
სუბორდინირებული სესხი	(7,265)	(3,834)
ბანკების დეპოზიტები	(216)	(353)
სხვა ნასესხები სახსრები	(154)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(15,331)	(10,579)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის აღდგენამდე/(ხარჯამდე)	49,287	58,783

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

7. გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვები

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
იანვარი 1, 2013	18,697
რეზერვის ხარჯის აღდგენა	(39,218)
აქტივების ჩამოწერა	(8,720)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	64,676
დეკემბერი 31, 2013	35,435
დამატებითი რეზერვების აღიარება	5,347
აქტივების ჩამოწერა	(17,496)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	8,073
დეკემბერი 31, 2014	31,359

სხვა აქტივების გაუფასურების დანაკარგებისა და სხვა რეზერვების მოძრაობა შეადგენს:

	გირაოში დარჩენილი ქონება	სხვა ფინანსური აქტივები	სხვა რეზერვები	სულ რეზერვი სხვა ოპერაციებზე
იანვარი 1, 2013	-	-	328	328
დამატებითი რეზერვების აღიარება	3,558	-	69	3,627
აქტივების ჩამოწერა	(29)	-	-	(29)
დეკემბერი 31, 2013	3,529	-	397	3,926
რეზერვის (აღდგენა)/ დამატებითი რეზერვის აღიარება	(2,572)	33	305	(2,234)
აქტივების ჩამოწერა	(957)	-	-	(957)
დეკემბერი 31, 2014	-	33	702	735

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

8. წმინდა (ზარალი)/მოგება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე

წმინდა მოგება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგენს:

	2014	2013
წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს:		
რეალიზებული მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე	72,647	51,439
რეალიზებული ზარალი სავაჭრო ოპერაციებზე	(75,709)	(39,664)
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(3,062)	11,775

9. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2014	2013
დილინგი, წმინდა	5,003	2,914
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(2,666)	1,173
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე	2,337	4,087

10. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯი

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2014	2013
საკომისიო შემოსავლები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	2,401	2,124
დოკუმენტური ოპერაციები	1,155	555
ანგარიშსწორება	900	790
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	368	341
სხვა	53	93
სულ საკომისიო შემოსავლები	4,877	3,903
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით მომსახურება	(2,448)	(2,268)
აკრედიტივები	(351)	(543)
ანგარიშსწორება	(271)	(236)
დოკუმენტური ოპერაციები	(98)	(395)
სხვა	(63)	(72)
სულ საკომისიო ხარჯები	(3,231)	(3,514)

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

11. სხვა (ხარჯები)/შემოსავალი

სხვა (ხარჯები)/შემოსავალი მოიცავს:

	2014	2013
წმინდა დაზღვევის პრემია	2,033	11,727
შემოსავალი უძრავი ქონებისა და საკუთრებული აქტივების რეალიზაციიდან	633	832
წარმოდგენილი მაგრამ ჯერ არ ანაზღაურებული მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება	481	(236)
მიღებული ჯარიმები და საურავები	319	165
დანაკარგი რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გაუქმებაზე (შენიშვნა 26)	(4,820)	-
ანაზღაურებული მოთხოვნები, გადაზღვევის გამოკლებით გადაზღვევის წილი ანაზღაურებულ მოთხოვნებში	(1,498)	(13,173)
გაწეული, მაგრამ ჯერ არ წარმოდგენილი მოთხოვნების რეზერვის ცვლილება	(883)	(88)
სხვა	(100)	497
სულ სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი	330	991
სულ სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი	(3,505)	715

12. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2014	2013
ხელფასები და პრემიები	8,999	8,824
ქველმოქმედება და სპონსორობა	2,701	9,737
საოპერაციო იჯარა	1,336	1,741
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,639	1,572
კომუნიკაციის ხარჯები	1,058	847
დაცვის ხარჯები	626	708
პროფესიული მომსახურება	595	271
საფოსტო ხარჯები	304	353
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	223	245
სარეკლამო ხარჯები	214	147
კომუნალური ხარჯები	193	202
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯები	136	282
წარმომადგენლობითი ხარჯები	132	130
მივლინების ხარჯები	29	75
ტრენინგის ხარჯები	25	37
სხვა ხარჯები	1,328	1,566
სულ საოპერაციო ხარჯები	19,538	26,737

13. მოგების გადასახადი

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი მუდმივად ექვემდებარება საგადასახადო განსხვავებებს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს.

დროებითი სხვაობები დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ გადასახადს 15%-იანი განაკვეთით, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან საგადასახადო მოგებაზე.

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი/(ვალდებულებები) დროებით სხვაობებზე 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(7,063)	(6,250)	(3,934)
ძირითადი საშუალებები	(1,493)	(1,257)	(1,550)
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	(1,501)	(2,000)	(100)
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	(1,257)	(1,025)	(644)
არამატერიალური აქტივები	210	269	340
სხვა აქტივები	176	(220)	1
სუბორდინირებული სესხი	172	(3,611)	(3,126)
სხვა რეზერვები	105	59	-
სხვა ვალდებულებები	260	261	420
სხვა აქტივების რეზერვები	5	529	49
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი დროებით სხვაობებზე	928	1,118	810
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება დროებით სხვაობებზე	(11,314)	(14,363)	(9,354)
ზარალის გადმოტანა	-	-	9,891
გადავადებული მოგების გადასახადის წმინდა აქტივი	249	249	1,347
გადავადებული მოგების გადასახადის წმინდა ვალდებულება	(10,635)	(13,494)	-

დამოკიდებულება 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის შემდეგნაირად აიხსნება:

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	2014	2013
მოგება მოგების გადასახადამდე	24,052	84,603
გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	3,608	12,690
მუდმივი ცვლილებები	220	712
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,828	13,402
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	4,051	-
გადავადებული გადასახადის (სარგებელი)/ხარჯი	(223)	13,402
მოგების გადასახადის ხარჯი	3,828	13,402

	2014	2013
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი (შესწორებული)	249	1,347
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება (შესწორებული)	(13,494)	-
პირდაპირ კაპიტალში ასახული გადავადებული მოგების გადასახადის ცვლილება	2,868	(809)
სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი	(232)	(381)
მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)	223	(13,402)
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის აქტივი	249	249
დეკემბერი 31 – გადავადებული გადასახადის ვალდებულება	(10,635)	(13,494)

14. ფული და ფულის ექვივალენტები

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	1 იანვარი, 2013 (შესწორებული)
ნაღდი ფული	15,647	12,659	12,380
ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,807	5,532	628
ნაშთები ბანკებთან 90 დღემდე თავდაპირველი ვადიანობით	61,182	59,233	60,132
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	83,636	77,424	73,140

15. მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი სებ-ში

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მინიმალურ სავალდებულო დეპოზიტს სებ-ში 43,120, 20,395 და 6,170 ლარის ოდენობით. ჯგუფი ვალდებულია, მუდმივად ჰქონდეს მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი სებ-ში.

16. მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები მოიცავს ჯგუფის მიერ პლასტიკური ბარათებით განსახორციელებელი ოპერაციებისათვის განთავსებულ საგარანტიო დეპოზიტებს, შესაბამისად, 1,863, 1,389 და 6,296 ლარის ოდენობით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გააჩნია საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ისეთი ნაწილი, რომლის ინდივიდუალური რისკდამოკიდებულება ჯგუფის წილობრივი კაპიტალის 10%-ს აღემატება.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება შეადგენდა, შესაბამისად, 4,892, 10,572, და 6,320 ლარს.

17. მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები: კაპიტალის ფასიანი ქაღალდები	20,728	23,785
სულ მოგებასა-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	20,728	23,785

ჯგუფი საკრედიტო რისკით გამოწვეულ რეალური ღირებულების ცვლილებებს აფასებს რეალური ღირებულების იმ ცვლილების თანხის დადგენით, რომელიც არ არის გამოწვეული საბაზრო ცვლილებებით, რომლებიც საბაზრო რისკის წარმოქმნის საფუძველს წარმოადგენს.

18. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	561,677	423,357
დარიცხული პროცენტი	12,717	8,375
	574,394	431,732
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(31,359)	(35,435)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	543,035	396,297

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით, მოწყობილობით და მარაგებით	504,219	372,382
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	33,625	253
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	3,503	20,581
სხვა უზრუნველყოფა	1,688	3,081
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	543,035	396,297

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო ფინანსური და არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2014 და

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 20,384 და 33,379 ლარის ოდენობით, შესაბამისად (შენიშვნა 22).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებთან
ანალიზი სექტორის მიხედვით:				
ფიზიკური პირები	53,597	(1,586)	52,011	2.96%
ვაჭრობა და მომსახურება	202,909	(5,698)	197,211	2.81%
მშენებლობა	149,616	(12,604)	137,012	8.42%
მრეწველობა	96,153	(1,694)	94,459	1.76%
სოფლის მეურნეობა	48,194	(8,698)	39,496	18.05%
ენერჯეტიკა	2,040	(51)	1,989	2.50%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	2,915	(35)	2,880	1.20%
სხვა	18,970	(993)	17,977	5.23%
სულ	574,394	(31,359)	543,035	5.46%

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების დარგობრივი ანალიზი.

	სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა კლიენტებზე გაცემული სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ მთლიან სესხებთან
ანალიზი სექტორის მიხედვით:				
ფიზიკური პირები	48,762	(1,847)	46,915	3.79%
ვაჭრობა და მომსახურება	134,740	(14,840)	119,900	11.01%
მშენებლობა	157,223	(13,636)	143,587	8.67%
მრეწველობა	66,265	(4,500)	61,765	6.79%
სოფლის მეურნეობა	8,044	(47)	7,997	0.58%
ენერჯეტიკა	1,925	-	1,925	0.00%
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	273	(2)	271	0.73%
სხვა	14,500	(563)	13,937	3.88%
სულ	431,732	(35,435)	396,297	8.21%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
სამომხმარებლო სესხები	7,614	7,093
იპოთეკური სესხები	37,756	37,959
შხვა	8,227	3,710
	<u>53,597</u>	<u>48,762</u>
გამოკლებული გაუფასურების ხარაღის რეზერვი	(1,586)	(1,847)
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	<u>52,011</u>	<u>46,915</u>

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხი შემდეგნაირად გამოიყურება:

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
არც ვადაგადაცილებული და არც რესტრუქტურისებული რესტრუქტურისებული, მაგრამ ვადაგადაუცილებელი	349,743	(7,100)	342,643	2.03%
ვადაგადაცილებული:	49,837	(658)	49,179	1.32%
30 დღემდე	4,159	(61)	4,098	1.47%
31-60 დღე	4,063	(67)	3,996	1.65%
61-90 დღე	2,279	(26)	2,253	1.14%
91-180 დღე	7,476	(143)	7,333	1.91%
180 დღეზე მეტი	29,476	(675)	28,801	2.29%
სულ ჯგუფურად შეფასებული ერთეულები	<u>447,033</u>	<u>(8,730)</u>	<u>438,303</u>	<u>1.95%</u>
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არც ვადაგადაცილებული და არც რესტრუქტურისებული რესტრუქტურისებული, მაგრამ ვადაგადაუცილებელი	75,208	(13,826)	61,382	18.38%
ვადაგადაცილებული:	4,659	(1,103)	3,556	23.67%
30 დღემდე	17,823	(4,220)	13,603	23.68%
31-60 დღე	956	(41)	915	4.29%
61-90 დღე	2,321	(550)	1,771	23.70%
91-180 დღე	-	-	-	0.00%
180 დღეზე მეტი	26,394	(2,889)	23,505	10.95%
სულ ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები	<u>127,361</u>	<u>(22,629)</u>	<u>104,732</u>	<u>17.77%</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>574,394</u>	<u>(31,359)</u>	<u>543,035</u>	<u>5.46%</u>

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
არც ვადაგადაცილებული და არც რესტრუქტურისებული რესტრუქტურისებული, მაგრამ ვადაგადაუცილებელი	255,524	(5,470)	250,054	2.14%
ვადაგადაცილებული:	18,178	(1,217)	16,961	6.69%
30 დღემდე	2,985	(16)	2,969	0.54%
31-60 დღე	398	(6)	392	1.51%
61-90 დღე	498	(7)	491	1.41%
91-180 დღე	201	(3)	198	1.49%
180 დღეზე მეტი	726	(28)	698	3.86%
სულ ჯგუფურად შეფასებული ერთეულები	<u>278,510</u>	<u>(6,747)</u>	<u>271,763</u>	<u>2.42%</u>
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არც ვადაგადაცილებული და არც რესტრუქტურისებული რესტრუქტურისებული, მაგრამ ვადაგადაუცილებელი	22,490	(3,368)	19,122	14.98%
ვადაგადაცილებული:	78,243	(5,586)	72,657	7.14%
30 დღემდე	12,505	(11,068)	1,437	88.51%
31-60 დღე	-	-	-	0.00%
61-90 დღე	488	(22)	466	4.51%
91-180 დღე	556	(29)	527	5.22%
180 დღეზე მეტი	38,940	(8,615)	30,325	22.12%
სულ ინდივიდუალურად შეფასებული ერთეულები	<u>153,222</u>	<u>(28,688)</u>	<u>124,534</u>	<u>18.72%</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>431,732</u>	<u>(35,435)</u>	<u>396,297</u>	<u>8.21%</u>

ჯგუფი იყენებს ბასს 39: „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა“ სტანდარტში აღწერილ, პორტფელის რეზერვების შექმნის მეთოდოლოგიას. მისი მეშვეობით ჯგუფმა შექმნა იმ გაუფასურების დანაკარგების პორტფელური რეზერვები, რომლებიც გაიწია, მაგრამ არ ასოცირდება კონკრეტულად რომელიმე სესხთან საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ზემოთ მოცემული ცხრილები გვჩვენებს სასესო პორტფელის ანალიზს საკრედიტო ხარისხის მიხედვით. ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკით თითოეული სესხი კლასიფიცირდება „არც ვადაგადაცილებულად და არც გაუფასურებულად“ მანამდე, სანამ არ გამოვლინდება სესხის გაუფასურების ობიექტური მანიფესტაციები. ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვით სესხის გაუფასურება დგინდება, არის: სესხის ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება. საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია დეტალურად განმარტებულია შენიშვნაში 33.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

შემდგომი ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემულ სესხებს გაუფასურების მიხედვით.

	დეკემბერი 31, 2014			დეკემბერი 31, 2013		
	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე
ინდივიდუალურად გაუფასურებული კლიენტებზე გაცემული სესხები	127,361	(22,629)	104,732	150,357	(28,688)	121,669
კოლექტიურად გაუფასურებული კლიენტებზე გაცემული სესხები არა	447,033	(8,730)	438,303	273,585	(6,747)	266,838
გაუფასურებული სესხები	-	-	-	7,790	-	7,790
სულ	574,394	(31,359)	543,035	431,732	(35,435)	396,297

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის რისკდამოკიდებულება ხუთი და ოთხი კლიენტის მიმართ, შესაბამისად, 114,445 და 83,773 ლარის ოდენობით, ინდივიდუალურად აჭარბებს ჯგუფის კაპიტალის 5%.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების 99% გაცემულია საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებაში შევიდა, სესხები, რომელთა პირობები ხელახლა შეთანხმდა, რამაც შეადგინა, შესაბამისად 40,599 და 49,884 ლარი შესაბამისად. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა გადაგადაცილებულად, ან გაუფასურებულად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

19. გასაყიდად არსებული ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013 (შესწორებული)	1 იანვარი, 2013 (შესწორებული)
„ვიზა“ – კოტირებული	6,550	5,183	3,366
„მასტერქარდი“ – კოტირებული	1,832	1,655	929
სხვა კორპორაციების აქციები – კოტირების გარეშე	59	60	391
სულ გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	8,441	6,898	4,686

ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო არაკოტირებული, გასაყიდად არსებული წილობრივი ინვესტიციების რეალური ღირებულების სარწმუნოდ გაზომვა. ამდენად, ინვესტიციები, 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ასახულია შესაბამისად, 59, 60 და 391 ლარის ოდენობით. ინვესტიციების ობიექტებს ბოლო ფინანსური ინფორმაცია ოპერაციების შესახებ არ გამოუქვეყნებიათ, აქციები კი ბაზარზე არ არის კოტირებული და არც ბოლო ვაჭრობის ფასებია საჯაროდ ხელმისაწვდომი.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ჯგუფს გააჩნია ინვესტიციები „ვიზასა“ და „მასტერქარდში“. ინვესტიციები წარმოადგენს ჩვეულებრივ C კლასისა და ჩვეულებრივ B კლასის აქციებს, რომლებიც მარტივად კონვერტირდება შესაბამის კომპანიის ჩვეულებრივ A კლასის აქციებად.

20. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	დეკემბერი 31, 2014		დეკემბერი 31, 2013	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერტიფიკატები	4.10% - 5.50%	10,899	3.85% - 4.00%	6,000
გამოკლებული დისკონტი		(131)		(54)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		10,768		5,946

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

21. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშნები და სხვა უძრავი ქონება	აგეჯი და საოფისე მოწყობილობები	კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება და სხვა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება						
იანვარი 1, 2013	8,913	5,122	3,053	1,481	133	18,702
შესყიდვა	-	243	203	68	987	1,501
გადატანა	-	-	-	-	-	-
რეალიზაცია	-	(22)	(179)	(3)	(280)	(484)
დეკემბერი 31, 2013	8,913	5,343	3,077	1,546	840	19,719
შესყიდვა	918	164	422	122	922	2,548
გადატანა	387	195	59	-	(641)	-
რეალიზაცია	(191)	(131)	(237)	-	(403)	(962)
დეკემბერი 31, 2014	10,027	5,571	3,321	1,668	718	21,305
დაგროვილი ცვეთა						
იანვარი 1, 2013	922	3,098	1,908	824	-	6,752
ცვეთის დარიცხვა შემცირება რეალიზაციის შედეგად	228	467	337	181	-	1,213
რეალიზაციის შედეგად	-	(22)	(162)	(2)	-	(186)
დეკემბერი 31, 2013	1,150	3,543	2,083	1,003	-	7,779
ცვეთის დარიცხვა შემცირება რეალიზაციის შედეგად	232	468	374	191	-	1,265
რეალიზაციის შედეგად	(191)	(114)	(236)	-	-	(541)
დეკემბერი 31, 2014	1,191	3,897	2,221	1,194	-	8,503
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2014	8,836	1,674	1,100	474	718	12,802
დეკემბერი 31, 2013	7,763	1,800	994	543	840	11,940

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 2,314 და 2,017 ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

22. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
სხვა ფინანსური აქტივები:		
მოთხოვნები	2,888	851
მოთხოვნები სადაზღვევო პრემიუმებზე	3,489	14
მოთხოვნები გადახდილ გარანტიებზე	2,323	-
	8,700	865
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(33)	-
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	8,667	865
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
გირაოში დარჩენილი ქონება	20,384	33,379
მოთხოვნები გადახდევადან	2,270	8
არამატერიალური აქტივები	2,107	2,245
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	437	1,815
სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები	65	454
გადახდილი ავანსები	875	285
სხვა	36	49
	26,174	38,235
სულ სხვა აქტივები	34,841	39,100

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სხვა აქტივებზე 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შენიშვნაში №7.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაცემული აქტივები მოიცავს მიწასა და შენობებს 20,384 და 33,379 ლარის ოდენობით, რომლებიც ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულება	
იანვარი 1, 2013	3,526
შესყიდვა	220
რეალიზაცია	(126)
დეკემბერი 31, 2013	3,620
შესყიდვა	236
დეკემბერი 31, 2014	3,856

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

დაგროვილი ამორტიზაცია	
იანვარი 1, 2013	1,142
წლის დარიცხვა	359
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(126)
დეკემბერი 31, 2013	1,375
წლის დარიცხვა	374
დეკემბერი 31, 2014	1,749
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
დეკემბერი 31, 2014	2,107
დეკემბერი 31, 2013	2,245

23. ბანკების დეპოზიტები

ვალდებულებები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები	54	182
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	-	2,550
ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	-	3,473
სხვა საფინანსო ინსტიტუტებიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	-	17,363
სულ ვალდებულებები ბანკების მიმართ	54	23,568

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული საპროცენტო ხარჯი შეადგენდა ნულს და 77 ლარს, შესაბამისად.

24. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
ვადიანი დეპოზიტები	151,870	105,914
მოთხოვნამდე ანგარიშები	167,817	70,872
სულ კლიენტების დეპოზიტები	319,687	176,786

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს 2,546 და 1,927 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა შეადგინა 11,650 და 6,082 ლარი შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებზე ვალდებულებებმა თორმეტი და ცხრა კლიენტის მიმართ შეადგინა 171,287 და 66,392 ლარი

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

(კლიენტების ანგარიშების 54% და 38%) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	92,317	71,025
ვაჭრობა და მომსახურება	77,994	43,557
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	69,659	1,174
სოფლის მეურნეობა	23,705	14,038
მშენებლობა	10,142	6,207
მრეწველობა	2,429	3,648
ენერჯეტიკა	274	70
სხვა	43,167	37,067
სულ კლიენტების დეპოზიტები	319,687	176,786

25. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	იანვარი 1, 2013
სხვა ფინანსური ვალდებულებები			
გადასახდელი გადაზღვევის ვალდებულებებზე	2,474	11	-
წარმოებული ინსტრუმენტები	208	73	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	45	17	-
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,727	101	-
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები			
გამოუმუშავებელი პრემიუმ	3,522	30	-
გაწეული მაგრამ ანგარიშგებელი მოთხოვნების რეზერვი	311	692	2,409
გადასახდელი მოგების გადასახადის გარდა	236	2	6
გადასახდელი სადაზღვევო ვალდებულებებზე	1	643	101
სხვა	857	732	227
სულ სხვა ვალდებულებები	4,927	2,099	2,743
სულ სხვა ვალდებულებები	7,654	2,200	2,743

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

26. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი % 2014	საპროცენტო განაკვეთი % 2013	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31/03/2026	6%	2%	56,628	38,027
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31/03/2026	6%	2%	18,886	12,413
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	15/02/2023	6%	2%	18,869	12,322
					94,383	62,762
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	17/10/2025	6%	5%	13,052	12,159
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	02/10/2019	6%	5%	9,322	8,685
					22,374	20,844
შპს ჯორჯიან პოლდინგი	აშშ დოლარი	21/06/2019	6%	5%	18,645	17,370
					18,645	17,370
სულ სუბორდინირებული სესხი					135,402	100,976

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სუბორდინირებულ სესხში შესულმა ღირებულებამ საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 78 და 192 ლარი შესაბამისად.

2011 წლის 31 მარტს და 13 დეკემბერს, ასევე 2013 წლის 15 თებერვალს ჯგუფმა გააფორმა ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის თაობაზე შპს ფინ სერვისი XXI-სთან. სესხის ვადა იწურება 2026 წლის 31 მარტს (გაიცა 2011 წელს) და 2023 წლის 15 თებერვალს (გაიცა 2014 წელს). ხელშეკრულების თანახმად სესხი კონვერტირდება კაპიტალში დაფარვის ვადის ბოლოს. საპროცენტო სარგებლის გადახდა ხორციელდება თვიურად/კვარტალურად, თავდაპირველი ნომინალური განაკვეთით – 2 პროცენტი. სესხის აღიარებისას საბაზრო განაკვეთი 2011 წელს გაცემულ სესხზე იყო 5%, ხოლო 2013 წელს გაცემულ სესხზე - 6.4%.

კონვერტირებადი სესხები მოიცავდა ორ კომპონენტს: ვალდებულებისა და კაპიტალის ელემენტებს. კაპიტალის ელემენტები წარმოდგენილია "კაპიტალიში". ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულებისათვის თავდაპირველი აღიარებისას იყო 5.05%; 5.26% და 6.34%, შესაბამისად.

2014 წლის 31 ივლისს ჯგუფმა შეცვალა შპს „ფინ სერვისი-XXI“-თან არსებული სასესხო ხელშეკრულება და გაზარდა სესხების საწყის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები 6%-მდე. ჩაითვადა, რომ პირობები არსებითად შეიცვალა, რადგან სხვაობა არსებული ვალდებულების კომპონენტების დარჩენილი ფულადი სახსრების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას, რომელიც მოდიფიკაციამდე დისკონტირდება საწყის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, ერთი მხრივ, და, ახალი პირობებით შეცვლილი საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებად ფულად სახსრებს შორის 10%-ს აჭარბებს. პირობების შეცვლა აღირიცხება როგორც გაუქმება. მისი ზარალი კი უდრის სხვაობას ვალდებულების კომპონენტზე განაწილებულ ანაზღაურებასა და ვალდებულების კომპონენტის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღირიცხება სხვა (ხარჯში)/შემოსავალში (იხილეთ შენიშვნა 11). ხოლო კაპიტალში აღიარებული წინა საბალანსო ღირებულებასთან სხვაობა აღირიცხება როგორც კორექტირება კაპიტალში.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	ლარი
კაპიტალის კომპონენტი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით (შესწორებული)	21,094
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის განცალკევება საწყის აღიარებისას, მოგების გადასახადის გარეშე	4,582
კაპიტალის კომპონენტი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (შესწორებული)	25,676
დამატებით შეტანილი კაპიტალის გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაში რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გაუქმების შედეგად, მოგების გადასახადის გარეშე	(16,252)
კაპიტალის კომპონენტი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,424
ვალდებულების კომპონენტი 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	45,431
შემოსავალი რთული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოშვებიდან	16,574
რთული ფინანსური ინსტრუმენტის განცალკევება საწყის აღიარებისას	(5,391)
საწყის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთებით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი	1,770
გამოკლებული: გადახდილი პროცენტი	(1,109)
საკურსო სხვაობა	5,487
ვალდებულების კომპონენტი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	62,762
საწყის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთებით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი გაუქმებამდე	2,078
საწყის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთებით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი გაუქმების შემდეგ	2,311
გამოკლებული: გადახდილი პროცენტი	(3,480)
მოგება-ზარალში აღირებული გაუქმების დანაკარგი	4,820
პირდაპირ კაპიტალში აღიარებული გაუქმების დანაკარგი	19,120
საკურსო სხვაობა	6,772
ვალდებულების კომპონენტი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	94,383

ჯგუფის გაკორტრების შემთხვევაში, აღნიშნული სესხების დაფარვა მოხდება ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

27. სხვა ნასესხები სახსრები

	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
შმაგი კობახიძე	ლარი	25/09/2015	6%	5,324	-
სულ სხვა ნასესხები სახსრები				5,324	-

28. სააქციო კაპიტალი

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 114,430 და 114,430 ჩვეულებრივი აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ჯგუფის სააქციო კაპიტალი მოიცავს შემდეგ აქციებს:

	სააქციო კაპიტალის წილი'000
ჩვეულებრივი აქციები	
დეკემბერი 1, 2013	92,850
აქციების გამოშვება	21,580
დეკემბერი 31, 2013	114,430
აქციების გამოშვება	-
დეკემბერი 31, 2014	114,430

29. პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების გარე-საბალანსო რისკების მონაწილე. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ჯგუფი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც იყენებს საბალანსო ოპერაციებში.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვის ხარჯი 702 და 397 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები და სხვა ვალდებულებები	26,412	23,282
აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები	1,448	20,780
სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	25,480	8,579
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	53,340	52,641

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შეადგინა 25,480 და 8,579 ლარი, შესაბამისად.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – პერიოდულად და ბიზნესის ჩვეული მსვლელობისას ჯგუფი პრეტენზიებს იღებდა საკუთარი კლიენტებისა და კონტრაგენტებისაგან. ხელმძღვანელობის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

აზრით რაიმე არსებითი დაურაცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გათვალისწინებულია არანაირი რეზერვის ხარჯი.

გადასახადები – საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ სუბიექტური გადაწყვეტილებების მიღების პრაქტიკა. აქედან გამომდინარე, იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ჯგუფის ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას, არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების მარეგულირებელი ქართული კანონმდებლობა 2014 წლის 1 იანვარს შეიცვალა. მასში გაჩნდა ანგარიშგებისა და ღოკუმენტაციის წარდგენის ახალი მოთხოვნები. ახალი ნორმატივებით საგადასახადო ორგანოს უფლება ეძლევა, გარკვეულ ტრანზაქციებს დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები. ასეთი ტრანზაქციები, სხვათა რიგში, მოიცავს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი საბაზრო გარიგებით არ დადგენილა. შეუძლებელია იმ ზეგავლენის ზუსტად დადგენა, რასაც საგადასახადო ორგანოების მხრიდან ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებადი ოპერაციების შეფასების პოზიციების ეჭვქვეშ დაყენება გამოიწვევს.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაში, გაუფასურების და დანაკარგების რეზერვის ხარჯის დადგენასთან მიმართებაში. ასეთი უზუსტობა დამატებით შეიძლება უკავშირდებოდეს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვისა და რეზერვის აღდგენაში დროებითი სხვაობების შეფასებას და დასაბეგრი მოგების შემცირებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო.

საოპერაციო გარემო – ჯგუფი ძირითადად საქართველოში საქმიანობს. მარეგულირებელი კანონმდებლობა, რომელიც ბიზნეს-გარემოზე ახდენს ზემოქმედებას, სწრაფად იცვლება. პოლიტიკური სიტუაციისა და ბიზნეს-გარემოს უარყოფითმა ცვლილებამ შეიძლება რისკის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის აქტივები და საქმიანობა.

საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი ხასიათდება ისეთი რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით. როგორც წარსულში ხდებოდა, რეალურ, ან მოსალოდნელ ფინანსურ პრობლემებს, ან განვითარებად ეკონომიკაში ინვესტიციების ჩადებასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი რისკების ზრდას შეეძლო უარყოფითად ემოქმედა საქართველოში საინვესტიციო კლიმატზე და ზოგადად საქართველოს ეკონომიკაზე.

წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. საქართველოში საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი, და სხვა კანონიერი და ფისკალური დაბრკოლებები სირთულეებს უქმნის საქართველოში ამჟამად მომუშავე საწარმოებს. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებულ ეკონომიკურ, ფისკალურ და ფულადი ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, რეგულირების და პოლიტიკური განვითარების პარალელურად.

2014 წელს დსთ-ის ქვეყნების ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა. ამან საქართველოს ეკონომიკაზეც სერიოზული ზეგავლენა იქონია.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

სავალუტო ბაზარი არასტაბილური იყო და ქართული ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში მნიშვნელოვნად გაუფასურდა.

საქართველოში ეკონომიკური ვითარების სტაბილიზება დიდწილად და მოკიდებული იმაზე, თუ რამდენად წარმატებული აღმოჩნდება საქართველოს ხელისუფლების ძალისხმევა, საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო მდგომარეობასა და დსთ-ის სივრცეში მიმდინარე პოლიტიკურ მოვლენებზე. ამ ძალისხმევისა და მოვლენების შედეგის პროგნოზირება ამჟამად რთულია.

საპენსიო გეგმები – თანამშრომლები პენსიას საქართველოს მთავრობისაგან იღებენ საქართველოს კანონმდებლობისა და ნორმების შესაბამისად. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა დამატებითი საპენსიო, პენსიაზე გასვლის შემდგომ ჯანმრთელობის დაზღვევის ვალდებულება, ან საპენსიო კრედიტები არსებულ ან ყოფილ თანამშრომლებზე.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

30. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები ბანკსა და შვილობილ კომპანიებს შორის, რომლებიც ბანკის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ, ამოღებულ იქნა კონსოლიდაციის დროს და ანგარიშგებაში წარმოდგენილი არ არის. გარიგებები ბანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	დეკემბერი 31, 2014		დეკემბერი 31, 2013	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	31,305	574,394	34,962	431,732
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	31,071		34,538	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	234		424	
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	1,556	(31,359)	(1,107)	(35,435)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,547		(1,103)	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	10		(4)	
კლიენტების დეპოზიტები	1,884	319,687	14,901	176,786
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	28		14,853	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	1,856		48	
სუბორდინირებული სესხი	135,402	135,402	100,976	100,976
- აქციონერები	135,402		100,976	
აკრედიტივები და პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები	1,448	1,448	8,197	20,780
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,448		8,197	
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	1,647	26,412	550	23,282
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1,647		550	

ღირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2014		2013	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	652	8,824	699	8,824

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის მოგება-ზარალის ანგარიშგება მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2014		2013	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	5,690	64,618	7,622	69,362
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	5,676		7,580	
- უმაღლესი ხელმძღვანელობა	14		42	
საპროცენტო ხარჯი	85	(15,331)	118	(10,579)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	85		118	
საკომისიო შემოსავალი	232	4,877	246	3,903
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	232		246	
- აქციონერები				
ქველმოქმედება	(2,701)	(2,701)	(9,737)	(9,737)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(2,701)		(9,737)	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

31. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ფასს-ის მიხედვით, რეალური ღირებულება არის ფასი, რომელსაც პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გადაცემისას გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის განხორციელებულ ტრანზაქციაში.

ჯგუფმა ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება განსაზღვრა არსებული საბაზრო ინფორმაციისა და შეფასების მეთოდოლოგიის გამოყენებით. თუმცა, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისა და რეალური ღირებულების დასადგენად გარკვეული განსჯაა საჭირო. საქართველო კვლავაც ამჟღავნებს განვითარებადი ბაზრის გარკვეულ მახასიათებლებს და ეკონომიკური პირობები ფინანსური ბაზრების ბრუნვას გარკვეულწილად ზღუდავს. ზოგჯერ ბაზარზე კოტირებული ფასები მოქველებულია ან ასახავს იძულებითი გაყიდვის ტრანზაქციების მონაცემებს და შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების წარმოსადგენად არ გამოდგება. ხელმძღვანელობამ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად მის ხელთ არსებული ყველა საბაზრო ინფორმაცია გამოიყენა.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა რეალური ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან

ფული და ფულის ექვივალენტები – ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში – სავალდებულო მინიმალური რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, რომელიც მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ – ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთების ღირებულება, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები – დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელის საშუალებით, რომლებიც მსგავსი ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზს ეფუძნება. ამგვარი ინვესტიციების დიდი ნაწილი 2014 წლის განმავლობაში იქნა შესყიდული, ამდენად, ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ მათი რეალური ღირებულება მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

ბანკების დეპოზიტები – ბანკების დეპოზიტები მოიცავს ბანკების მიერ წლის ბოლოს განთავსებულ დეპოზიტებს, რომელთა თავდაპირველი ვადიანობა 1 წელზე ნაკლებია და ლორთ ანგარიშებს. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ ბანკების დეპოზიტების ღირებულება, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, მიახლოებულია მათ მიმდინარე რეალურ ღირებულებასთან.

სუბორდინირებული სესხი – სუბორდინირებული სესხები თავდაპირველად აღირიცხება საბაზრო განაკვეთით, შემდგომში კი იზომება ამორტიზებული ღირებულებით. 2014 წელს სუბორდინირებული სესხების პირობები ხელახლა შეთანხმდა და საპროცენტო განაკვეთი შესწორდა. ბანკის ხელმძღვანელობამ შეისწავლა სუბორდინირებულ სესხებზე რიცხული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები და დაასკვნა, რომ იგი მიახლოებულია საბაზრო განაკვეთებთან, ამდენად, საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთან მიახლოებულია.

სხვა არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები – სხვა არაწარმოებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით, ამდენად, ითვლება, რომ საბალანსო ღირებულება მათ რეალურ ღირებულებას ასახავს.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით (თუმცა, რეალური ღირებულების ჩვენება სავალდებულოა).

კლიენტებზე გაცემული სესხები – ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთიანი ინსტრუმენტების შეფასებული რეალური ღირებულება ეფუძნება მოსალოდნელ, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობას, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადიანობის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით.

კლიენტების დეპოზიტები – მოკლევადიანი დეპოზიტების შემთხვევაში, ბანკი თვლის, რომ საბალანსო ღირებულება რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული. ეს დაშვება ასევე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებსა და მიმდინარე, დაფარვის ვადის არმქონე ანგარიშებზე. კლიენტების გრძელვადიანი დეპოზიტების რეალური ღირებულება გამოითვლება მოსალოდნელი, სამომავლო ფულადი სახსრების მოძრაობით, რომელიც დისკონტირდება ახალი, მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადიანობის მატარებელი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთი შეესაბამება ჯგუფის საკრედიტო რისკს და ასევე დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტასა და ვადიანობაზე.

	რეალური ღირებულების იერარქია		დეკემბერი 31, 2014		დეკემბერი 31, 2013		იანვარი 1, 2013	
	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	543,035	589,027	396,297	429,477	262,148	261,071	
კლიენტების დეპოზიტები	3	319,687	320,043	176,786	176,797	66,623	66,574	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ჯგუფის იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად რეალური ღირებულებით აღირიცხება.

ჯგუფის კუთვნილი ზოგიერთი ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რეალური ღირებულებით იზომება. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, თუ როგორ დგინდება მათი რეალური ღირებულება (კერძოდ, შეფასების ტექნიკა და გამოყენებული მონაცემები).

	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)	რეალური ღირებულების იერარქია	შეფასების ტექნიკა და მონაცემები	მნიშვნელოვანი უხილავი მონაცემები	რეალური ღირებულების დამოკიდებულება უხილავ მონაცემებზე
რეალური ღირებულებით ასახული წარმოებული ფინანსური აქტივი (შენიშვნა 17)	20,728	23,785	10,845	პირველი დონე	კოტირებული შეთავაზებული ფასები აქტიურ ბაზარზე	-	-
გასაყიდად არსებული კოტირებული (შენიშვნა 19)	8,382	6,838	4,295	პირველი დონე	კოტირებული შეთავაზებული ფასები აქტიურ ბაზარზე	-	-
წარმოებული ინსტრუმენტები (შენიშვნა 25)	208	73	-	მეორე დონე	დისკონტირებული ფულადი სახსრები სამომავლო ფულადი სახსრები ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსების საფუძველზე (დაკვირვებადი ფორვარდული გაცვლითი კურსების მეშვეობით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და ფორვარდული კონტრაქტის განაკვეთებით, რომლებიც დისკონტირდება განაკვეთით, რომელიც ასახავს კონტრაგენტის საკრედიტო რისკს.	-	-

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

32. კაპიტალის რისკის მართვა

ჯგუფი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების პრინციპის საფუძველზე ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მაქსიმალური გახადოს აქციონერების უკუგება. ხელმძღვანელობასა და აქციონერს განზრახული აქვთ, მომავალშიც განაგრძონ ჯგუფი. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის სათანადო დონისა და იმ ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, რომ მოკლევადიანი ვალდებულებები ბიზნესის ჩვეული მიმდინარეობისას რეფინანსირებას დაექვემდებარება, უწყვეტი საწარმოს პრინციპი ჯგუფის მიმართ მართებულია.

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა დონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება 1988 წელს ბაზელის კომიტეტის დადგენილ მაჩვენებლებზე და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალით ბანკები ვალდებული არიან: ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს - 12,000,000 ლარი; ბ) შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკების მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი („საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 12% ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ პირველადი კაპიტალის რისკების მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილი 8% ან მეტი.

2014 წლის ივნისიდან მოყოლებული, ზემოთ ნახსენები კოეფიციენტების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, გამოითვალონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2013 წლის 28 ოქტომბრის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების მარეგულირებელი წესის შესაბამისად, რომელიც ითხოვს, რომ ბანკმა შეინარჩუნოს (ა) ძირითადი პირველადი კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი 7% ან მეტი, (ბ) პირველადი კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი 8.5% ან მეტი და, (გ) საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან კოეფიციენტი 10.5% ან მეტი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აანალიზებს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსებს კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის, სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ცალკეულ ანგარიშგებებზე დაყრდნობით:

	2014	2013
სააქციო კაპიტალი	114,430	114,430
სარეზერვო ფონდები	5,938	5,938
გაუნაწილებელი მოგება	80,925	13,004
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(2,078)	(2,217)
პირველადი კაპიტალი	199,215	131,155
პერიოდის მოგება	35,345	67,921
სპეციალური ფონდები		
საერთო რეზერვები (მაქსიმუმ 1.25% საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები)	8,184	4,697
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი	93,180	86,815
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 50%-მდე)	35,408	38,199
მეორადი კაპიტალი (პირველადი კაპიტალის 50%-მდე)	172,117	131,155
გამოკლებული: ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში	(8,123)	(7,972)
სულ საწესდებო კაპიტალი	363,209	254,338

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები

	835,738	648,236
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	23.84%	20.23%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	43.46%	39.24%

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის მთლიანი საწესდებო კაპიტალის თანხის გაანგარიშებისას ჯგუფმა გაითვალისწინა მიღებული კონვერტირებადი სესხი და სუბორდინირებული სესხი, რომელიც პირველადი კაპიტალის 50%-ით შეიზღუდა. ჯგუფის გაკორტების, ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ სესხის გადახდა მოხდება ჯგუფის მიერ ყველა სხვა ვალდებულების დაფარვის შემდეგ.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მთლიანი საწესდებო კაპიტალის გამოთვლისას, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის გაითვალისწინა ზოგადი რეზერვები, რომლებიც რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ით შემოიფარგლა.

სებ-ის მიერ დაწესებული ახალი კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციის მიხედვით გამოთვლილი კოეფიციენტები ასე გამოიყურება:

ჩვეულებრივი პირველადი კაპიტალი	22.15%
პირველადი კაპიტალი	22.15%
საწესდებო კაპიტალი	35.59%

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

33. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ჯგუფის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს
- საოპერაციო რისკს

რისკის მართვის მაღალეფექტური პოლიტიკის გამოყენების მიზნით, ჯგუფმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ჯგუფი დაიცვას რისკის მიუღებელი დონისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის და ჯგუფის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება სერვის ცენტრის რისკების ხელმძღვანელის ან რისკების მართვის განყოფილების მიერ. ყოველდღიური რისკის მართვას ახორციელებს საკრედიტო განყოფილების უფროსი და სერვის ცენტრის საკრედიტო განყოფილება.

ერთ მსესხებელზე და მსესხებელთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ მტკიცდება მისაღები საკრედიტო რისკის დონე. აგრეთვე ლიმიტები საკრედიტო რისკის დონეზე მსესხებლის, ან პროდუქტის მიხედვით (მრეწველობის დარგების) და რეგიონის მიხედვით. თითოეულ მსესხებელზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოდენობა ექვემდებარება მონიტორინგს ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო ლიმიტების ცვლილების ინიცირება შეუძლია საკრედიტო კომიტეტს, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს. ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

სესხების უმეტეს შემთხვევაში ჯგუფი საჭიროებისამებრ იღებს სესხის უზრუნველყოფას, ან კორპორატიულ ან ინდივიდუალურ გარანტიებს. სესხები მნიშვნელოვან ნაწილს ინდივიდუალური სესხები წარმოადგენს, სადაც არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო. ამგვარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. გარე-საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც კონტრაგენტის მხრიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დანაკარგი. რაც შეეხება შესაძლო სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ თანხაზე, ვინაიდან შესაძლო სასესხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვალიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასება

მსესხებელთა საკრედიტო რისკდამოკიდებულებათა შესაფასებლად ბანკმა შემოუშავა ფასების შესაბამისი მეთოდოლოგია.

ბანკი სესხების პორტფელს ყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო მსესხებლებად. აქედან პირველ კატეგორიას მიეკუთვნებიან ის მსესხებლები, რომელთა რისკდამოკიდებულება ბანკის მთლიანი კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ინდივიდუალურად ფასდება კონკრეტული მეთოდოლოგიით, რომელიც ადგენს სამომავლო, საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად სახსრებს. გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი რეზერვდება იმ განაკვეთით, რომელიც ეფუძნება მსგავსი მსესხებლების კატეგორიაში მოქმედ ჯგუფურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასების მეთოდოლოგია

სამომავლო ფულადი სახსრების დადგენისათვის გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობისა და ბიზნესის და საფინანსო რისკდამოკიდებულებათა შესახებ, მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარობის დონე და ტენდენციები და უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება (უძრავი ქონება და დეპოზიტი).

ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას და რეზერვების გამოთვლის მიზნით ადგენს სალიკვიდაციო ღირებულებას. ამისათვის სხვადასხვა ტიპის უზრუნველყოფისათვის სხვადასხვა სქემა გამოიყენება. სალიკვიდაციო ღირებულება შემდგომ დისკონტირდება 0.20-0.25 და 0.5-1.0 დისკონტირების ფაქტორების (შესაბამისად, უძრავ ქონებასა და მოძრავ ქონებაზე) გამოყენებით.

დეფოლტის მდგომარეობაში მყოფი მსესხებლის რისკი მცირდება უზრუნველყოფის დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით.

პორტფელის ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია

ჯგუფური შეფასებისას პორტფელი იყოფა დარგობრივ სეგმენტებად. თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდად აღებულია 1 წელი 2013 წლის დეკემბრიდან. ამ ვადის განმავლობაში იქმნება ყოველთვიური მიგრაციის მატრიცები, თვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და თითოეული სესხის ოდენობის ანგარიშის მიხედვით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამორიცხვის მიზნით, 2013 წლის დეკემბრიდან გაცემული სესხები სტატისტიკაში არ შედის.

მიგრაციის მატრიცის საფუძველზე თითოეულ სეგმენტზე ითვლება დეფოლტის ალბათობა. დეფოლტი განისაზღვრა, როგორც 180 დღიანი ვადაგადაცილება კორპორატიულ სეგმენტებზე და 60/120 დღიანი ვადაგადაცილება საცალო სეგმენტზე.

თითოეულ სეგმენტზე გამოითვლება დეფოლტის შემთხვევაში მისაღები შესაძლო დანაკარგი. მოსალოდნელი ამოდების გათვალისწინების მიზნით, გამოითვლება ფულისა თუ უზრუნველყოფის ამოდება, რომელიც კორექტირდება უზრუნველყოფის რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

საკრედიტო რისკისადმი დამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ბოლო წლის განმავლობაში ძალზე გაიზარდა, რაც გამოწვეული იყო ბაზარზე არსებული პირობებით. თუმცა, ამ ზრდის მიუხედავად, ბანკის პორტფელის მომგებიანობის მაჩვენებლების გაუარესება არ შენიშნულა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარე-საბალანსო აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას. ბალანსში ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასიანი ქაღალდები გაუფასურებულია და პირობითი ვალდებულებები, ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

	მაქსიმალური დაქვემდებარება		
	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)	იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	4,892	10,572	6,320
კლიენტებზე გაცემული სესხები	543,035	396,297	262,148
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	10,768	5,946	-
სხვა ფინანსური აქტივები	8,667	865	2,747
გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები	26,412	23,282	16,251
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	26,928	29,358	4,614

გარე-საბალანსო რისკი

გარე-საბალანსო რისკების სამართავად ჯგუფი ძირითადად იყენებს რისკის მართვის იმავე პოლიტიკას რითაც სარგებლობს საბალანსო რისკების მართვისას. რაც შეეხება სესხის გაცემისა და კლიენტებისა და კონტრაგენტების ვალდებულებებს ჯგუფი იყენებს იმავე საკრედიტო მართვის პოლიტიკას რითაც სარგებლობს სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. მოთხოვნილი უზრუნველყოფა დამოკიდებული იქნება კონტრაგენტის სიძლიერესა და გარიგების სპეციფიკაზე.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობის და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გააქვას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	72,751	10,720	165	83,636
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	43,120	-	-	43,120
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	20,728	20,728
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	693	-	4,199	4,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	534,990	1,113	6,932	543,035
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	59	-	8,382	8,441
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	10,768	-	-	10,768
სხვა ფინანსური აქტივები	8,606	61	-	8,667
სულ ფინანსური აქტივები	670,987	11,894	40,406	723,287
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	50	4	-	54
კლიენტების დეპოზიტები	301,225	7,127	11,335	319,687
სხვა ნასესხები სასსრები	5,324	-	-	5,324
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	253	1,059	1,415	2,727
სუბორდინირებული სესხი	135,402	-	-	135,402
სულ ფინანსური ვალდებულებები	442,254	8,190	12,750	463,194
წმინდა პოზიცია	228,733	3,704	27,656	
	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2013, სულ (შესწორებული)
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	49,480	5,993	21,951	77,424
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	20,395	-	-	20,395
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	23,785	23,785
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	986	-	9,586	10,572
კლიენტებზე გაცემული სესხები	395,789	89	419	396,297
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	60	-	6,838	6,898
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	5,946	-	-	5,946
სხვა ფინანსური აქტივები	865	-	-	865
სულ ფინანსური აქტივები	473,521	6,082	62,579	542,182
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	21,014	4	2,550	23,568
კლიენტების დეპოზიტები	172,222	1,401	3,163	176,786
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	90	11	-	101
სუბორდინირებული სესხი	100,976	-	-	100,976
სულ ფინანსური ვალდებულებები	294,302	1,416	5,713	301,431
წმინდა პოზიცია	179,219	4,666	56,866	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	იანვარი 1, 2013, სულ (შესწორე- ბული)
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	71,801	463	876	73,140
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	6,170	-	-	6,170
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	10,845	10,845
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	26	-	6,294	6,320
კლიენტებზე გაცემული სესხები	262,094	54	-	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	-	4,295	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები	2,715	32	-	2,747
სულ ფინანსური აქტივები	343,197	549	22,310	366,056
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	85	3	7,526	7,614
კლიენტების დეპოზიტები	53,515	3,026	10,082	66,623
სხვა ნასესხები სახსრები	40,040	-	-	40,040
სუბორდინირებული სესხი	120,013	-	-	120,013
სულ ფინანსური ვალდებულებები	213,653	3,029	17,608	234,290
წმინდა პოზიცია	129,544	(2,480)	4,702	

უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის დაშვებული სახეობებისა და შეფასების პარამეტრები დგინდება მიღებული ინსტრუქციის შესაბამისად.

უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხების შემთხვევაში: გირაო უძრავ ქონებაზე, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და მანქანა-დანადგარები;
- საცალო სესხების შემთხვევაში: გირაო საცხოვრებელ უძრავ ქონებაზე, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და მანქანა-დანადგარები.

წლის განმავლობაში ჯგუფმა დაისაკუთრა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღის მდგომარეობით 8,890 ლარის საბალანსო ღირებულების ქონება, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად ყიდის.

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის საკმარისობის შემოწმებისას ხელმძღვანელობა ახორციელებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას და აგრეთვე აკვირდება უკვე მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხებთან დაკავშირებით ფლობილი უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება, რომელიც ჩაითვადა ინდივიდუალურად გაუფასურებლად, შეადგენდა 197,381 ლარს. უზრუნველყოფა შედგება უძრავი ქონებისგან, ავტომობილებისგან, მანქანა-დანადგარებისგან, დეპოზიტებისა და სხვა სახის ქონებისგან.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპის მიხედვით

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	არც გადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული	გადაგადა- ცილებული მაგრამ ინდივიდუ- ალურად არ გაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული	(გაუფასუ- რების რეზერვი)	სულ 2014 წლის 31 დეკემბერი
ფული და ფულის ექვივალენტები	83,636	-	-	-	83,636
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	43,120	-	-	-	43,120
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	20,728	-	-	-	20,728
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	4,892	-	-	-	4,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	399,580	47,453	127,361	(31,359)	543,035
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	8,441	-	-	-	8,441
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	10,768	-	-	-	10,768
სხვა ფინანსური აქტივები	8,667	-	-	-	8,667

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	არც გადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული	გადაგადა- ცილებული მაგრამ ინდივიდუ- ალურად არ გაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული	(გაუფასუ- რების რეზერვი)	სულ 2013 წლის 31 დეკემბერი (შესწორე- ბული)
ფული და ფულის ექვივალენტები	77,424	-	-	-	77,424
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	20,395	-	-	-	20,395
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	23,785	-	-	-	23,785
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	10,572	-	-	-	10,572
კლიენტებზე გაცემული სესხები	273,702	4,808	153,222	(35,435)	396,297
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	6,898	-	-	-	6,898
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,946	-	-	-	5,946
სხვა ფინანსური აქტივები	865	-	-	-	865

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	არც ვადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ვადაგადა- ცილებული მაგრამ ინდივიდუ- ალურად არ გაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული	(გაუფასუ- რების რეზერვი)	სულ 2013 წლის 1 იანვარი (შესწორე- ბული)
ფული და ფულის ექვივალენტები	73,140	-	-	-	73,140
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	6,170	-	-	-	6,170
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	10,845	-	-	-	10,845
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	6,320	-	-	-	6,320
კლიენტებზე გაცემული სესხები	172,550	6,573	101,722	(18,697)	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	4,686	-	-	-	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები	2,747	-	-	-	2,747

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცა საერთაშორისო სააგენტო “ფიჩი“-მა. უმაღლესი შეფასება არის ააა. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება ააა-დან ბბბ-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ბბბ-ზე ნაკლებია კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულატიური რეიტინგის მქონე.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთებმა საქართველოს ეროვნულ ბანკში შესაბამისად შეადგინდა 49,927 და 25,927 ლარი. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონე ბბ-ს.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	ააა	აა	ა	ბბბ	< ბბბ	შეუფასე- ბელი	სულ დეკემბე- რი 31, 2014
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	5,543	4,501	49,336	6,807	17,449	83,636
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	43,120	-	43,120
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	55	-	277	201	183	20,012	20,728
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	4,168	-	641	83	4,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	543,035	543,035
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	8,382	-	-	59	8,441
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	10,768	-	10,768
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	8,667	8,667

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

დეკემბერი 31, 2013:

	ააა	აა	ა	ბბბ	< ბბბ	შეუფასე- ბელი	სულ დეკემბე- რი 31, 2013 (შესწორე- ბული)
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	4,225	1,766	10,086	27,454	33,893	77,424
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	20,395	-	20,395
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	70	3	384	200	181	22,947	23,785
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	9,587	265	-	720	10,572
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	396,297	396,297
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	6,838	-	-	60	6,898
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	5,946	-	5,946
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	865	865

2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

	ააა	აა	ა	ბბბ	< ბბბ	შეუფასე- ბელი	სულ იანვარი 1, 2013 (შესწორე- ბული)
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	5	5,910	414	48,628	18,183	73,140
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	-	-	-	6,170	-	6,170
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	6,295	-	-	25	6,320
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	128	3	339	189	181	10,005	10,845
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	262,148	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	4,686	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	2,747	2,747

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივები რანჟირდება იმ მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც მათ მიენიჭათ საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს (ფიჩი, სტანდარდ & ფურზი და მუდისი) მხრიდან.

ჯგუფი ახორციელებს მრავალ გარიგებას ისეთ კონტრაგენტებთან, რომელთაც საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოები რეიტინგს არ ანიჭებს. ასეთი კონტრაგენტების რეიტინგის შესაფასებლად ჯგუფს შემუშავებული აქვს შეფასების შიდა მოდელი.

კლიენტებზე გაცემული სესხები შეცვლილი პირობებით

კლიენტებზე გაცემული სესხების პირობების ხელახლა შეთანხმება ხდება ან კლიენტთან არსებული ურთიერთობის ფარგლებში ან მსესხებლის გარემოებების გაუარესების შედეგად. უკანასკნელ შემთხვევაში, პირობათა ხელახალი შეთანხმება შეიძლება გულისხმობდეს გადახდების ვადის ან გადახდების სქემის გახანგრძლივებას, რა დროსაც ბანკი ნამდვილად ცუდ მდგომარეობაში მყოფ სესხებს კონცესიურ საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს. ახალი პირობების შეთანხმების შედეგად, აქტივი კვლავად ვადაგადაცილებულად ითვლება და ინდივიდუალურად გაუფასურდება მაშინ, როდესაც ძირითადი თანხისა და პროცენტის ხელახლა შეთანხმებული გადახდები აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებას ვერ ამოიღებს. სხვა შემთხვევებში, ახალი შეთანხმება იწვევს ახალი ხელშეკრულების გაფორმებას, რაც ახალ სესხად ითვლება.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

საბალანსო ღირებულება ხელახლა შეთანხმებული პირობების მქონე ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით:

ცხრილში მოცემულია შეცვლილი პირობების მქონე ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კლასების მიხედვით:

ფინანსური აქტივის კლასი	დეკემბერი 31, 2014	დეკემბერი 31, 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	89,413	103,117

საბანკო სექტორი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ბანკთაშორის დეპოზიტებთან მიმართებაში. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში რისკების მოცულობა კონცენტრირდება საქართველოში. საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას მონიტორინგი რეგულარულად უტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება, მიმდინარე ლიკვიდობის შენარჩუნება და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაცია.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს კლიენტების და ჯგუფის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ღირებულებების საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგურებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორის და სხვა სახესხოდ წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და
- (ბ) ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა, რომელიც დაანგარიშებულია არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების მიხედვით ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	56,022	-	-	-	-	56,022
სავალდებულო ნაშთი სება-ში	43,120	-	-	-	-	43,120
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	250	-	-	250
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	64,858	22,613	143,380	201,172	111,012	543,035
	1,495	3,944	4,852	477	-	10,768
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	165,495	26,557	148,482	201,649	111,012	653,195
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	27,614	-	-	-	-	27,614
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	20,728	-	-	-	-	20,728
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	474	814	-	1,864	1,490	4,642
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	8,441	-	8,441
	3,076	772	4,735	49	35	8,667
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	51,892	1,586	4,735	10,354	1,525	70,092
სულ ფინანსური აქტივები	217,387	28,143	153,217	212,003	112,537	723,287
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები	42,361	24,625	107,054	159	278	174,477
სუბორდინირებული სესხი	78	-	-	27,954	107,370	135,402
სხვა ნასესხები სახსრები	13	-	-	5,311	-	5,324
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	42,452	24,625	107,054	33,424	107,648	315,203
ბანკების დეპოზიტები	54	-	-	-	-	54
კლიენტების დეპოზიტები	131,043	2,040	12,051	26	50	145,210
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	255	1,181	1,291	-	-	2,727
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	131,352	3,221	13,342	26	50	147,991
სულ ფინანსური ვალდებულებები	173,804	27,846	120,396	33,450	107,698	463,194
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე	123,043	1,932	41,428	168,225	3,364	
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე	123,043	124,975	166,403	334,628	337,992	
ლიკვიდობის პოზიცია	43,583	297	32,821	178,553	4,839	
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	43,583	43,880	76,701	255,254	260,093	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2013 სულ (შესწორებული)
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	36,732	-	-	-	-	36,732
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	20,395	-	-	-	-	20,395
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	516	-	-	516
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	43,982	8,300	83,284	175,008	85,723	396,297
	998	2,982	1,966	-	-	5,946
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	102,107	11,282	85,766	175,008	85,723	459,886
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული	40,692	-	-	-	-	40,692
ფინანსური აქტივები	23,785	-	-	-	-	23,785
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	470	-	9,586	10,056
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	6,898	-	6,898
სხვა ფინანსური აქტივები	228	-	540	-	97	865
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	64,705	-	1,010	6,898	9,683	82,296
სულ ფინანსური აქტივები	166,812	11,282	86,776	181,906	95,406	542,182
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები	2,550	3,473	17,363	-	-	23,386
სუბორდინირებული სესხი	17,374	10,073	64,531	85	47	92,110
სხვა ნასესხები სახსრები	34	-	-	-	100,942	100,976
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	19,958	13,546	81,894	85	100,989	216,472
ბანკების დეპოზიტები	182	-	-	-	-	182
კლიენტების დეპოზიტები	57,616	11,599	12,312	1,674	1,475	84,676
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	101	-	-	-	-	101
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	57,899	11,599	12,312	1,674	1,475	84,959
სულ ფინანსური ვალდებულებები	77,857	25,145	94,206	1,759	102,464	301,431
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე	82,149	(2,264)	3,872	174,923	(15,266)	
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე ჯამური	82,149	79,885	83,757	258,680	243,414	
ლიკვიდობის პოზიცია	88,955	(13,863)	(7,430)	180,147	(7,058)	
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	88,955	75,092	67,662	247,809	240,751	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ინვარი 1, 2013 სულ (შესწორებული)
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ექვივალენტები	64,323	-	-	-	-	64,323
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	6,170	-	-	-	-	6,170
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	25	-	-	25
კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,525	9,813	31,722	102,416	88,672	262,148
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	100,018	9,813	31,747	102,416	88,672	332,666
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული	8,817	-	-	-	-	8,817
ფინანსური აქტივები	10,845	-	-	-	-	10,845
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	4,970	1,325	6,295
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	4,686	-	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები	2,641	4	-	-	102	2,747
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური აქტივები	22,303	4	-	9,656	1,427	33,390
სულ ფინანსური აქტივები	122,321	9,817	31,747	112,072	90,099	366,056
ფინანსური ვალდებულებები						
ბანკების დეპოზიტები	7,529	-	-	-	-	7,529
კლიენტების დეპოზიტები	4,940	1,655	13,846	3,550	16	24,007
სუბორდინირებული სესხი	65	-	-	57,982	61,966	120,013
სხვა ნასესხები სახსრები	40	-	-	40,000	-	40,040
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	12,574	1,655	13,846	101,532	61,982	191,589
ბანკების დეპოზიტები	85	-	-	-	-	85
კლიენტების დეპოზიტები	39,324	39	729	2,524	-	42,616
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	39,409	39	729	2,524	-	42,701
სულ ფინანსური ვალდებულებები	51,983	1,694	14,575	104,056	61,982	234,290
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე	87,444	8,158	17,901	884	26,690	
საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის დონე ჯამური	87,444	95,602	113,503	114,387	141,077	
ლიკვიდობის პოზიცია	70,338	8,123	17,172	8,016	28,117	
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	70,338	78,461	95,633	103,649	131,766	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფუძნებიან საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები		56,022	-	-	-	-	56,022
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		43,120	-	-	-	-	43,120
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3.24%	-	-	268	-	-	268
	12.02%	66,531	30,184	182,072	293,045	141,304	713,136
	4.35%	1,500	3,971	4,928	500	-	10,899
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		167,173	34,155	187,268	293,545	141,304	823,445
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		27,614	-	-	-	-	27,614
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		20,728	-	-	-	-	20,728
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები სხვა ფინანსური აქტივები		474	814	-	1,864	1,490	4,642
		-	-	-	8,441	-	8,441
		3,076	772	4,735	49	35	8,667
სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები		51,892	1,586	4,735	10,354	1,525	70,092
სულ ფინანსური აქტივები		219,065	35,741	192,003	303,899	142,829	893,537
ფინანსური ვალდებულებები							
კლიენტების დეპოზიტები	4.85%	42,364	24,859	109,828	232	305	177,588
სუბორდინირებული სესხი	6.00%	409	1,576	6,850	58,682	142,291	209,808
სხვა ნასესხები სასსრები	6.00%	28	52	5,485	-	-	5,565
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		42,801	26,487	122,163	58,914	142,596	392,961
ბანკების დეპოზიტები		54	-	-	-	-	54
კლიენტების დეპოზიტები		131,043	2,040	12,051	26	50	145,210
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		255	1,181	1,291	-	-	2,727
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		131,352	3,221	13,342	26	50	147,991
სულ ფინანსური ვალდებულებები		174,153	29,708	135,505	58,940	142,646	540,952
გაცემული გარანტიები		2,767	4,487	9,527	9,631	-	26,412
აკრედიტივები		814	-	634	-	-	1,448
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები		3,409	693	6,949	5,923	8,506	25,480
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		181,143	34,888	152,615	74,494	151,152	594,292

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2013 სულ (შესწორე- ბული)
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები		36,732	-	-	-	-	36,732
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		20,395	-	-	-	-	20,395
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	3.06%	-	-	535	-	-	535
	12.60%	45,404	15,060	117,359	273,673	121,445	572,941
	3.94%	1,000	3,007	1,993	-	-	6,000
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		103,531	18,067	119,887	273,673	121,445	636,603
ფული და ფულის ექვივალენტები მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		40,692	-	-	-	-	40,692
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		23,785	-	-	-	-	23,785
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები სხვა ფინანსური აქტივები		-	-	470	-	9,586	10,056
		-	-	-	6,898	-	6,898
		228	-	540	-	97	865
სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები		64,705	-	1,010	6,898	9,683	82,296
სულ ფინანსური აქტივები		168,236	18,067	120,897	280,571	131,128	718,899
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	5.69%	2,717	3,728	18,149	-	-	24,594
კლიენტების დეპოზიტები	5.92%	17,365	10,281	67,023	108	71	94,848
სუბორდინირებული სესხი	2.92%	137	763	2,747	14,595	141,700	159,942
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		20,219	14,772	87,919	14,703	141,771	279,384
ბანკების დეპოზიტები		182	-	-	-	-	182
კლიენტების დეპოზიტები		57,616	11,599	12,312	1,674	1,475	84,676
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		101	-	-	-	-	101
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		57,899	11,599	12,312	1,674	1,475	84,959
სულ ფინანსური ვალდებულებები		78,118	26,371	100,231	16,377	143,246	364,343
გაცემული გარანტიები		16	11,716	9,951	1,599	-	23,282
აკრედიტივები		9,736	760	10,284	-	-	20,780
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები		2,792	202	1,697	2,568	1,320	8,579
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		90,662	39,049	122,163	20,544	144,566	416,984

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	იანვარი 1, 2013 სულ (შესწორე- ბული)
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები		64,323	-	-	-	-	64,323
სავალდებულო ნაშთი სუბ-ში		6,170	-	-	-	-	6,170
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	3.98%	-	-	25	-	-	25
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12.54%	29,834	10,121	34,374	153,788	203,898	432,015
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		100,327	10,121	34,399	153,788	203,898	502,533
ფული და ფულის ექვივალენტები		8,817	-	-	-	-	8,817
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ		-	-	-	4,970	1,325	6,295
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		10,845	-	-	-	-	10,845
გასაკვირად არსებული ინვესტიციები		-	-	-	4,686	-	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები		2,641	4	-	-	102	2,747
სულ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსური აქტივები		22,303	4	-	9,656	1,427	33,390
სულ ფინანსური აქტივები		122,630	10,125	34,399	163,444	205,325	535,923
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	6.41%	7,529	-	-	-	-	7,529
კლიენტების დეპოზიტები	7.64%	4,972	1,687	14,551	4,635	26	25,871
სუბორდინირებული სესხი	3.59%	66	-	-	66,308	110,171	176,545
სხვა ნასესხები სახსრები	3.00%	40	-	-	44,800	-	44,840
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		12,607	1,687	14,551	115,743	110,197	254,785
ბანკების დეპოზიტები		85	-	-	-	-	85
კლიენტების დეპოზიტები		39,324	39	729	2,524	-	42,616
სულ საპროცენტო სარგებლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები		39,409	39	729	2,524	-	42,701
სულ ფინანსური ვალდებულებები		52,016	1,726	15,280	118,267	110,197	297,486
გაცემული გარანტიები		200	2,606	8,265	5,180	-	16,251
აკრედიტოვები		620	25	1,972	4,702	-	7,319
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები		1,706	44	2,022	556	286	4,614
სულ ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები		54,542	4,401	27,539	128,705	110,483	325,670

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი, მიღწიოს ბიზნეს ამოცანებს, გაუარესდება საბაზრო განაკვეთების ან ფასების ცვლილების ან მერყეობის შედეგად. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასდადებასთან დაკავშირებულ სხვა რისკებს, რომელსაც

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

ექვემდებარება ჯგუფი. ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და რისკების მართვაში ცვლილებებს აღვილი არ ჰქონია.

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან ჯგუფი სესხებს იღებს როგორც ფიქსირებული, ასევე მცოცავი განაკვეთებით. ჯგუფი ამ რისკებს მართავს ფიქსირებული და მცოცავი განაკვეთის მქონე სესხების დაბალანსების საშუალებით.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

ჯგუფის სასესხო კონტრაქტების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა, რომლებიც საპროცენტო სარგებლის მატარებელია, ან ცვლილია ან მოიცავს პირობას, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის გამსესხებლის შეხედულებისამებრ შეცვლის საშუალებას იძლევა. ჯგუფი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მარჯის მონიტორინგს და შესაბამისად, მიაჩნია, რომ არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის მნიშვნელოვან რისკს.

მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების რისკებს ჯგუფი მართავს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის მგრძობელობას საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშებით, რომლებსაც ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

საპროცენტო განაკვეთის 2 ბაზისური პუნქტით ცვლილების გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2014		დეკემბერი 31, 2013	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
წმინდა ზეგავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	6,760	(6,760)	4,868	(4,868)
წმინდა ზეგავლენა კაპიტალზე	5,746	(5,746)	4,138	(4,138)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.8636 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.2656 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2014 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	65,798	10,375	6,880	583	83,636
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	40,809	2,311	-	43,120
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	20,645	-	83	20,728
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	692	3,386	814	-	4,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	194,319	340,153	8,563	-	543,035
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	60	8,381	-	-	8,441
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	10,768	-	-	-	10,768
სხვა ფინანსური აქტივები	6,018	2,582	67	-	8,667
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	277,655	426,331	18,635	666	723,287
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	26	28	-	-	54
კლიენტების დეპოზიტები	52,502	251,059	15,802	324	319,687
სხვა ნასესხები სახსრები	5,324	-	-	-	5,324
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	45	2,474	-	-	2,519
სუბორდინირებული სესხი	-	135,402	-	-	135,402
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	57,897	388,963	15,802	324	462,986
ღია საბალანსო პოზიცია	219,758	37,368	2,833	342	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:					
არაწმინდა პოზიციით ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო სვოპები	10,686	(10,894)	-	-	-
ღია პოზიცია	230,444	26,474	2,833	342	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
(ათასობით ლარში)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.7363 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.3891 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2013 სულ (შესწორებული)
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	44,545	28,413	4,233	233	77,424
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	16,223	4,172	-	20,395
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	23,590	-	195	23,785
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	986	1,389	8,197	-	10,572
კლიენტებზე გაცემული სესხები	146,610	245,563	4,124	-	396,297
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	60	6,838	-	-	6,898
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,946	-	-	-	5,946
სხვა ფინანსური აქტივები	778	26	61	-	865
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	198,925	322,042	20,787	428	542,182
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	1	23,567	-	-	23,568
კლიენტების დეპოზიტები	46,261	104,891	25,179	455	176,786
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	18	10	-	-	28
სუბორდინირებული სესხი	-	100,976	-	-	100,976
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	46,280	229,444	25,179	455	301,358
ღია საბალანსო პოზიცია	152,645	92,598	(4,392)	(27)	
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:					
არაწმინდა პოზიციით ანგარიშსწორება:					
- სავალუტო სვოპები	8,615	(8,688)	-	-	-
ღია პოზიცია	161,260	83,910	(4,392)	(27)	

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6567 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1825 ლარი	სხვა ვალუტა	იანვარი 1, 2013 სულ (შესწორებული)
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	67,528	4,212	889	511	73,140
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	5,247	923	-	6,170
მოთხოვნები საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	25	6,295	-	-	6,320
მოგება-ზარალი რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	10,686	-	159	10,845
კლიენტებზე გაცემული სესხები	90,988	165,967	5,193	-	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	4,686	-	-	-	4,686
სხვა ფინანსური აქტივები	2,561	98	88	-	2,747
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	165,788	192,505	7,093	670	366,056
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	54	7,560	-	-	7,614
კლიენტების დეპოზიტები	27,327	6,411	32,743	142	66,623
სხვა ნასესხები სახსრები	40,040	-	-	-	40,040
სუბორდინირებული სესხი	-	120,013	-	-	120,013
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	67,421	133,984	32,743	142	234,290
ღია საბალანსო პოზიცია	98,367	58,521	(25,650)	528	

მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძობიარობას 30%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 30% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტის დენომინირებულ ფულად ერთეულს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 30%-იანი ცვლილებით.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაგრძელება)
 (ათასობით ლარში)

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2014		დეკემბერი 31, 2013 (შესწორებული)		იანვარი 1, 2013 (შესწორებული)	
	ლარი/აშშ დოლარი +30%	ლარი/აშშ დოლარი -30%	ლარი/აშშ დოლარი +30%	ლარი/აშშ დოლარი -30%	ლარი/აშშ დოლარი +30%	ლარი/აშშ დოლარი -30%
ზეგავლენა მოგება/ზარალზე გადასახადამდე	11,148	(11,148)	27,757	(27,757)	17,556	(17,556)
ზეგავლენა კაპიტალზე	9,476	(9,476)	23,593	(23,593)	14,923	(14,923)

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი ახდენს ძირითად დაშვებებში ცვლილებების შედეგების დემონსტრირებას, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გაითვალისწინოთ, რომ მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი, ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე. მგრძობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ჯგუფის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იხენს თავს. მაგალითად ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას.

ვინაიდან საინვესტიციო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე მართვის ქმედებებმა შესაძლოა მოიცავს ინვესტიციების გაყიდვა, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელება. ამის შედეგად დაშვებებში ცვლილებების ფაქტიურ გავლენას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხებიან. ასეთ გარემოებებში აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძობიარობის ანალიზში მოიცავს სავარაუდო საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს. ჯგუფი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ღონისძიებებისა და მარჟების და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ჯგუფი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ ამ რისკების მართვას უნდა ეცადოს კონტროლის გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

34. შემდგომი მოვლენები

წლის დასრულების შემდგომ ლარის გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ გაგრძელდა. 2015 წლის 5 მაისის მდგომარეობით, ოფიციალური გაცვლითი კურსით 1 აშშ დოლარი 2.3221 ლარს გაუტოლდა.

