

“ბაზისბანკის ჯგუფი”

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო
სტანდარტები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2015 წლის 31 დეკემბერი

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში	2
მოგების ან ზარალის და სხვა მილიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში	3
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	4
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში	5

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი.....	6
2 ბანკის სამუშაო გარემო	6
3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა.....	7
4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და მოსაზრებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში	18
5 ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დამტკიცება.....	19
6 ახალი სააღრიცხვო განცხადებები	19
7 ფული და ფულადი ეკვივალენტები.....	21
8 საკვლევებელი მინიმალური რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	22
9 კლიენტზე გაცემული სესხები და ავანსები	22
10 სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფინანსური ქაღალდები	28
11 დებიტორული დავალიანების ხელშეორედ შესყიდვა.....	29
12 ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	29
13 საინვესტიციო ქონება	30
14 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და არამატერიალური აქტივები	31
15 სხვა ფინანსური აქტივები	32
16 სხვა აქტივები.....	32
17 სხვა ბანკებისგან ნასესხები სახსრები	33
18 კლიენტთა ანგარიშები.....	33
19 სხვა ნასესხები სახსრები	34
20 სხვა ფინანსური ვალდებულებები.....	34
21 სხვა ვალდებულებები	35
22 სუბორდინირებული ვალი	35
23 სააქციო კაპიტალი.....	35
24 აქტივებზე დაფუძნებული გადასახადები.....	36
25 სხვა შეჯერებული შემოსავალი აღიარებული კაპიტალის თითოეულ კომპონენტში.....	38
26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.....	39
27 გადასახადი, საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი.....	39
28 სხვა საოპერაციო შემოსავალი.....	40
29 ადმინისტრაციული და სხვა ოპერაციული ხარჯი	40
30 საშემოსავლო გადასახადი.....	41
31 დივიდენდი	43
32 ფინანსური რისკის მართვა.....	43
33 კაპიტალის მართვა.....	56
34 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები.....	57
35 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლა	62
36 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების.....	64
37 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია.....	65
38 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით.....	70
39 ტრანსაქციები დაკავშირებულ პირებთან	70

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში და სხვა ჯამური შემოსავალი

ათას ლარში	შენიშვნა	31.12.2015	31.12.2014
აქტივები			
ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები	7	140,754	70,492
საეკონომიკური მინიმალური რეზერვები სებ-ში	8	56,380	37,181
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	449,530	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	63	169,691
დებიტორული დავალიანების ხელშეორედ შესყიდვა	11	36,458	-
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	12	77,250	-
საინვესტიციო ქონება	13	1,879	2,048
მიმდინარე საშემოსავლოს წინასწარი გადასახადი	30	517	72
სხვა ფინანსური აქტივები	15	416	845
სხვა აქტივები	16	12,368	8,127
არამატერიალური აქტივები	14	587	601
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	14	22,078	15,919
მთლიანი აქტივები		798,280	579,738
ვალდებულებები			
სხვა ბანკების ანაზრები	17	91,102	9,016
კლიენტთა ანგარიშები	18	479,791	398,466
სხვა ნასესხები სახსრები	19	49,370	29,573
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	20	7,532	688
მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულება	30	-	4
გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულება	30	3,602	1,686
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	34	257	186
სხვა ვალდებულებები	21	1,272	1,011
სუბორდინირებული სესხი	22	4,499	3,447
მთლიანი ვალდებულებები		637,425	444,077
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	23	15,941	15,941
აქციაზე პრემია		73,967	73,967
გაუნაწილებელი მოგება		62,654	42,199
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	24	837	338
შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი		6,998	2,638
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	25	458	578
ბანკის მფლობელების კუთვნილი წმინდა აქტივები		160,855	135,661
მთლიანი კაპიტალი		160,855	135,661
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		798,280	579,738

გამოსაქვეყნებლად დამოიცებულია და დირექტორატის სახელით ხელმოწერილია 2016 წლის 1 აპრილს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორის მოადგილე
ფინანსების დარგში

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

მოგება/ზარალის და სხვა მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში

<i>ათას ლარში</i>	შენიშვნა	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი	26	57,583	37,750
საპროცენტო ხარჯი	26	(21,380)	(11,316)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		36,203	26,434
სესხის გაუფასურების რეზერვი		(3,751)	(2,597)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლების შემდეგ		32,452	23,837
საკომისიო და საზღაური შემოსავალი	27	4,480	3,291
საკომისიო და საზღაური ხარჯი	27	(1,682)	(1,126)
მოგებას გამოკლებული ზარალი ფინანსური დერივატივებისგან (ზარალს გამოკლებული შემოსავალი)		(346)	210
მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული ზარალის გამოკლებით		3,565	3,319
უცხოულ ვალუტაში გადაყვანის მოგება ზარალის გამოკლებით / (ზარალი მოგების გამოკლებით)		730	(70)
საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებით შექმნილი რეზერვი	34	(71)	(163)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	28	272	317
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	29	(15,296)	(13,083)
მოგება გადასახადის გადახდამდე		24,104	16,532
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი)/კრედიტი	30	(2,197)	(1,555)
წლის მოგება		21,907	14,977
სხვა მთლიანი შემოსავალი:			
<i>პუნქტები, რომლებიც შეიძლება მოგებაში ან ზარალში იყოს აღებული:</i>			
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ინვესტიციები:			
- მოგება წლის განმავლობაში დამდგარი ზარალის გამოკლებით	10	-	(433)
- მოგება განკარგვისას ან გაუფასურებისას მოგებაში ან ზარალში აღებული ზარალის გამოკლებით	10	(222)	(99)
პირდაპირ სხვა მთლიან შემოსავალში ასახული საშემოსავლო გადასახადი		102	80
<i>პუნქტები, რომლებიც მოგებაში ან ზარალში არ იქნება აღებული:</i>			
შენიშნულ-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გადაფასება	14	5,130	-
პირდაპირ სხვა მთლიან შემოსავალში ასახული საშემოსავლო გადასახადი		(770)	-
წლის სხვა მთლიანი შემოსავალი(ზარალი)		4,240	(452)
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი		26,147	14,525
მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის მფლობელებს		21,907	14,977
წლის მოგება		21,907	14,977
სულ მთლიანი შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის მფლობელებს		26,147	14,525
სულ წლის მთლიანი შემოსავალი		26,147	14,525

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში

ათას ლარში	ბანკის მფლობელთათვის კუთვნილი							სულ	არასაკონტროლო წილი	მთლიანი კაპიტალი
	საწესდებო კაპიტალი	აქციაზე პრემია	აქციაზე დაფუძნებული გადასხდების რეზერვი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების გადაფასების რეზერვი	შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ			
ბალანსი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	73,967	-	1,030	2,638	27,222	120,798			120,798
წლის მოგება	-	-	-	-	-	14,977	14,977	-	-	14,977
სხვა მთლიანი ზარალი	-	-	-	(452)	-	-	(452)	-	-	(452)
2014 წლის მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	(452)	-	14,977	14,525	-	-	14,525
აქციებზე დაფუძნებული გადასხდები	24	-	-	338	-	-	-	338	-	338
ბალანსი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	73,967	338	578	2,638	42,199	135,661	-	-	135,661
წლის მოგება	-	-	-	-	-	21,907	21,907	-	-	21,907
სხვა მთლიანი შემოსავალი (ზარალი)	-	-	-	(120)	4,360	-	4,240	-	-	4,240
2015 წლის მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	(120)	4,360	21,907	26,147	-	-	26,147
აქციებზე დაფუძნებული გადასხდები	24	-	-	499	-	-	-	499	-	499
გაცემული დივიდენდი	-	-	-	-	-	(1,452)	(1,452)	-	-	(1,452)
ბალანსი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	73,967	837	458	6,998	62,654	160,855	-	-	160,855

5-73 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შემადგენელ ნაწილს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში – 2014 წლის 31 დეკემბერი

<i>ათას ლარში</i>	შენიშვნა	2015	2014
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული საპროცენტო სარგებელი		52,597	34,564
გადახდილი საპროცენტო სარგებელი		(19,053)	(10,037)
მიღებული საზღაური და საკომისიო		4,483	3,283
გადახდილი საზღაური და საკომისიო		(1,681)	(1,825)
ფინანსური წარმოებულებიდან მიღებული შემოსავალი		263	66
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული სავაჭრო ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავალი		3,565	3,319
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		196	260
გადახდილი პერსონალის ხარჯები		(8,394)	(7,567)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(5,780)	(3,937)
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		(1,398)	(2,646)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		24,798	15,480
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>			
- სხვა ბანკებიდან მისაღებ სახსრებში		(9,568)	(12,958)
- კლიენტებზე გაცემული სესხებსა და ავანსებში		(130,330)	(78,491)
- სხვა ფინანსურ აქტივებში		674	(150)
- სხვა აქტივებში		(2,646)	268
<i>წმინდა ზრდა/(კლება):</i>			
- სხვა ბანკებისთვის გადასახდელ სახსრებში		81,459	9,035
- კლიენტთა ანგარიშებში		22,910	156,328
- სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში		6,025	(816)
- ვალდებულებების და გადახდების რეზერვებში და სხვა ვალდებულებებში		(72)	(187)
- სხვა ვალდებულებები		22	
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(6,526)	88,509
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექენა	10	-	(210,807)
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების განკარგვიდან და გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	10	-	137,097
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით		(113,221)	-
ამორტიზირებული ღირებულებით ობლიგაციების გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		173,516	-
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის შექენა		(1,942)	(875)
შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		40	108
საინვესტიციო ქონების შექენა		240	-
გამოსყიდვის უფლებადაკარგული დატვირთული ქონების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		4,103	1,452
არამატერიალური აქტივების შექენა		(104)	(25)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(62,632)	(73,050)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		46,465	19,194
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(36,603)	(22,109)
გადახდილი ღირებულებები		(1,453)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან (გამოყენებული)		8,409	(2,915)
სავალუტო კურსის ცვლილებების ზეგავლენა ფულზე და ფულად ეკვივალენტებზე		5,747	(1,558)
ფულის და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		70,262	10,986
ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		70,492	59,506
წმინდა ფული და ფულადი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	140,754	70,492

5-73 გვერდებზე წარმოდგენილი განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შემადგენელ ნაწილს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სს “ბაზისბანკისა” და მისი შვილობილი საწარმოებისთვის (შემდგომში – “ჯგუფი”).

ბანკი დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული გამოშვებული აქციებით და შექმნილია საქართველოს მარეგულირებელი წესების შესაბამისად. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის აქციების უმრავლესობის მფლობელი იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. და ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი პირია ბ-ნი მი ენჯუა.

აქციონერები	31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წილები %	
	2015	2014
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	92.980%	92.980%
ბ-ნი მი ზაიქი	7.020%	7.020%

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა ბიზნეს და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან.

ბანკს აქვს 21 (2014 წელს: 18) სერვის ცენტრი, 54 ATM-ი (2014: 54). ჯგუფს ჰყავს 355 თანამშრომელი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2014 წელს: 296).

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ ძირითად შვილობილ საწარმოს:

სახელწოდება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილი % 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
			2015	2014
შპს ჰოლდინგი “ბაზის აქტივების მართვა”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
შპს “ბა-მ-სტორი”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%

რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი №1.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ქართულ ლარში ათასებით (“ლარი”), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 ბანკის სამუშაო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავაც ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციას და ხშირად შეცვლას, რაც სხვა სამართლებრივ და საგადასახადო სირთულეებთან ერთად დაბრკოლებას უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ჯგუფის საქმიანობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნეს გარემოს გავლენის მენეჯმენტისეულ შეფასებას. მომავალი ბიზნეს გარემო შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტისეული შეფასებისგან.

2015 წლის განმავლობაში ლარის კურსი გაუარესდა აშშ დოლართან მიმართებაში. ხელმძღვანელობამ სესხის გაუფასურების რეზერვები განსაზღვრა მოქმედი აღრიცხვის სტანდარტებით გათვალისწინებული “მიყენებული ზარალის” მეთოდის გამოყენებით. ამ სტანდარტებით მოთხოვნილი წარსული მოვლენებიდან გამომდინარე გაუფასურების ზარალის აღიარება და იკრძალება მოვლენებიდან, მათ შორის, ეკონომიკურ გარემოში მომავალი ცვლილებებიდან საგარეოდ გამომდინარე გაუფასურების ზარალის აღიარება მიუხედავად იმისა, რამდენად სავარაუდოა ამგვარი მომავალი მოვლენები. ფინანსური აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული საბოლოო ზარალი შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეზერვების მიმდინარე მოცულობისგან. იხილეთ მე-4 განმარტებითი შენიშვნა.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ეს პოლიტიკა და პროცედურები თანმიმდევრულადაა გამოყენებული წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული (იხ. მე-5 განმარტებითი შენიშვნა).

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის ინვესტირებული საწარმოებია, მათ შორის სტრუქტურირებული პირების, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს იმიტომ, რომ ჯგუფს (i) აქვს ხსენებული საწარმოების იმ სათანადო საქმიანობის წარმართვის უფლებამოსილება, რომელიც გავლენას ახდენს მათ უკუგებაზე, (ii) აქვს ხსენებულ ინვესტირებულ საწარმოებში მონაწილეობიდან ცვალებადი უკუგების მიღების უფლება, და (iii) აქვს უნარი ინვესტირებულ საწარმოებზე თავისი უფლებამოსილება განახორციელოს ინვესტორის უკუგების მოცულობაზე ზემოქმედების მიზნით. არსებითი უფლებების, მათ შორის, არსებითი პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და მნიშვნელობა მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ ესა თუ ის უფლება არსებითი იყოს, მის მფლობელს უნდა ჰქონდეს პრაქტიკული უნარი ეს უფლება გამოიყენოს მაშინ, როცა მიიღება გადაწყვეტილება ინვესტირებული საწარმოს შესაბამისი საქმიანობის წარმართვაზე. ჯგუფს ინვესტირებულ საწარმოზე უფლება შეიძლება ჰქონდეს იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ის ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლებების უმრავლესობას არ ფლობს. ამ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლებების რაოდენობას ხმის უფლებების სხვა მფლობელთა რაოდენობასთან და განაწილებასთან მიმართებით და ამ გზით ადგენს, მას ინვესტირებულ საწარმოზე დე-ფაქტო უფლება ხომ არ აქვს. სხვა ინვესტირებულების დამცავი უფლებები, რომლებიც დაკავშირებულია ინვესტირებული საწარმოს საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებასთან ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევაში გამოიყენება, ჯგუფს ხელს არ უშლის ინვესტირებული საწარმოს კონტროლში. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

აღრიცხვის შექმნის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი საწარმოების შექმნის აღრიცხვის მიზნით. ერთობლივ საქმიანობაში შექმნილი იდენტიფიცირებადი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები იანგარიშება შექმნის დღეს არსებული მათი სამართლიანი ღირებულებით მიუხედავად რაიმე არასაკონტროლო წილის მოცულობისა.

ჯგუფი იმ არასაკონტროლო წილს, რომელიც წარმოადგენს მიმდინარე წილს და ლიკვიდაციის შემთხვევაში მის მფლობელს ანიჭებს წმინდა აქტივებში პროპორციულ წილს ყოველი ტრანზაქციის შემთხვევაში, განსაზღვრავს შექმნილი საწარმოს წმინდა აქტივებში არასაკონტროლო წილის პროპორციული წილით: (ა) სამართლიანი ღირებულება, ან (ბ) შექმნილი წმინდა აქტივების არასაკონტროლო წილის პროპორციული ნაწილი.

შექმნილი საწარმოში გადახდილი ფასი იანგარიშება თავგანებებული აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის, გაუთვალისწინებელი გარიგებებიდან გამომდინარე აქტივებისა თუ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ ამ ფასში არ შედის შექმნასთან დაკავშირებული ხარჯები, მაგ. საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასების და მსგავსი პროფესიული მომსახურების ხარჯები. ტრანზაქციის ხარჯები, გაწეული წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებისას გამოქვითულია კაპიტალიდან, ტრანზაქციის ხარჯები გაწეული დავალიანების წარმოებისას გამოქვითულია საბალანსო ღირებულებიდან და ნებისმიერი სხვა ტრანზაქციის ხარჯი დაკავშირებული შექმნასთან გადის ხარჯებში.

კომპანიათაშორის გარიგებები, ჯგუფის კომპანიებს შორის ტრანზაქციების ბალანსები და არარეალიზებული შემოსავალი გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული ზარალი, თუ ღირებულებების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი საწარმო იყენებს აღრიცხვის ერთგვაროვან პროცედურებს, რომლებიც შესაბამისობაშია ჯგუფის პროცედურებთან.

არასაკონტროლო წილი წმინდა მოგებისა და შვილობილი საწარმოს კაპიტალის ის ნაწილია, რომელიც მიეკუთვნება იმ წილებს, რომლებსაც ბანკი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ არ ფლობს. არასაკონტროლო წილი ჯგუფის კაპიტალის ცალკე შემადგენელი ნაწილია.

არასაკონტროლო წილების ყიდვა-გაყიდვა. ჯგუფი იყენებს ეკონომიკური ერთეულის მოდელს არასაკონტროლო წილების მფლობელების გარიგებების აღრიცხვისთვის. არასაკონტროლო წილების ნებისმიერი სხვაობა შესყიდული და საბალანსო ღირებულების შორის აღრიცხება როგორც კაპიტალის ტრანზაქცია უშუალოდ კაპიტალის შემადგენლობაში. ჯგუფი სცნობს გაყიდული არასაკონტროლო წილების და საბალანსო ღირებულების შორის სხვაობას როგორც კაპიტალის ტრანზაქციას კაპიტალის ცვლილების ანგარიშში.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

შეიღობილი საწარმოების განკარგვა. როცა ამა თუ იმ სუბიექტზე ჯგუფის კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა წყდება, ამ სუბიექტში დარჩენილი წილი გადაფასდება და დაიყვანება მის სამართლიან ღირებულებამდე. ხოლო საბალანსო ღირებულებაში მომხდარი ცვლილება აისახება მოგებაში ან ზარალში. სამართლიანი ღირებულება არის საწყისი საბალანსო ღირებულება დარჩენილი წილის, როგორც ფინანსური აქტივის შემდგომში აღრიცხვის მიზნით. გარდა ამისა, ამ სუბიექტთან დაკავშირებით სხვა მთლიან შემოსავალში მანამდე აღიარებული თანხები აღირიცხება ისე, თითქოს ჯგუფმა უშუალოდ განკარგა შესაბამისი აქტივები თუ ვალდებულებები. ეს შეიძლება ნიშნავდეს იმას, რომ სხვა მთლიან შემოსავალში მანამდე აღიარებული თანხები აიღება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტები – შეფასების ძირითადი ტერმინები. მათი კლასიფიკაციიდან გამომდინარე, ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, თვითღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების დასაფარად გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა მოქმედ ბაზარზე არსებული ფასი. მოქმედი ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რომლებიც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად.

მოქმედ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კონტრებული ფასისა და სუბიექტის მფლობელობაში არსებული რაოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის შიანთქმისთვის და ერთი გარიგების ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემა შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კონტრებული ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რომელიმე ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა ხანგრძლივი პოზიციის (მ. შ. აქტივის) გაყიდვიდან (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (მ. შ. ვალდებულების) დასაფარად (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში. ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივების მიმართ, თუ “ჯგუფი”: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ სუბიექტის წმინდა მგრძობიარობის საფუძველზე სუბიექტის რისკების მართვის ან საინვესტიციო პოლიტიკის დოკუმენტის შესაბამისად; (ბ) ის ამ საფუძველზე სუბიექტის საკანონო ხელმძღვანელებს აძლევს ინფორმაციას აქტივებისა და ვალდებულებების ამ ჯგუფის შესახებ; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, მოცემული ფინანსური აქტივიდან და ფინანსური ვალდებულებებიდან გამომდინარე კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ სუბიექტის მგრძობიარობის ხანგრძლივობა, არსებითად ივითება. იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით.

გამოიყენება ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელი ან ბოლო დროინდელი კომერციული გარიგებების მოდელი ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში არსებული შემდეგი დონეებით: (i) პირველი დონე მოიცავს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე ქეორებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშების პერიოდის ბოლოს. იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა.

გარიგების ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შექმნას, გამოშვებას ან განკარგვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, თუ არა ის, რომ არ განხორციელებულიყო. საოპერაციო ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც მოქმედებენ გაყიდვების აგენტების სახით), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ პონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. საოპერაციო ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკაუნტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა აღმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ნებისმიერი ძირითადი გადახდის თანხები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალთან დაკავშირებული ჩამოწრა. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული საოპერაციო ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკაუნტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი).

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ამცირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულად შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ამცირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადავასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვლებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებისა და საოპერაციო ხარჯების ჯამით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტში სხვა დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო გარიგებების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მანვენებლებს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში (“რეგულარული” ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომელიც ის დღეა, რომელზეც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე.

ფინანსური აქტივების აღიარების გაუქმება. ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას აუქმებს მაშინ, როცა: (ა) აქტივები გადახდილია ან უფლებები აღნიშნული აქტივიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე სხვაგვარად ამოიწურა ან (ბ) ბანკმა გადასცა უფლებები ფინანსური აქტივიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე ან გააფორმა კვალიფიციური გადაცემის ხელშეკრულება და ამასთან ერთად (i) განახორციელა აქტივების საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკის და ჯილდოს გადაცემა ან (ii) საკუთრებასა და კონტროლთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და ჯილდო არც გადაუცია, არც შეუნარჩუნებია, მაგრამ კონტროლი არ შეუნარჩუნებია. კონტროლის შენარჩუნება ხდება, თუ კონტრაგენტს არ აქვს გაყიდვაზე შეზღუდვების დაკისრების გარეშე არადაკავშირებულ მესამე მხარისთვის აქტივის მთლიანად მიყიდვის პრაქტიკული უნარი.

ფული და ფულადი ეკვივალენტები. ფული და ფულადი ეკვივალენტები ის პუნქტებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებულ მოკლევადიან დეპოზიტებს, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომელთა გატანაც დეპონირებიდან სამ თვეზე მეტი ხმის განმავლობაში არ შეიძლება, არ მიეკუთვნება ფულს და ფულად ეკვივალენტებს. ფული და ფულადი ეკვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში წარმოდგენილი გადახდილი თანხები ან შემოსავლები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ განხორციელებული ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების ჩარიცხვა-გადარიცხვებს, მათ შორის, ჯგუფის კონტრაგენტების ჯგუფში არსებულ ანგარიშებიდან გადარიცხულ ან ამ ანგარიშებზე ჩარიცხულ თანხებს, მაგ., სესხის პროცენტის შემოსავლებს ან სესხის ძირს, რომლის ინკასირება ხდება კლიენტის მიმდინარე ანგარიშის ხარჯზე, ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე ჩარიცხული გადახდილ პროცენტებს ან სესხის განაცემებს, რაც კლიენტის პერსპექტივიდან ფულსა და ფულად ეკვივალენტებს წარმოადგენს.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი. საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს პროცენტულ სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისთვის არ მიიჩნევა ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

სახსრები სხვა ბანკებში. სახსრები სხვა ბანკებში აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს ფიქსირებულ ან განსაზღვრულ დღეებში მისაღები არაკოტირებული არადერევატიული დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვის გარეშე. სახსრები სხვა ბანკებში აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება, როდესაც ბანკი გასცემს საავანსო თანხას არაკოტირებული კლიენტისგან არადერევატიული დებიტორული დავალიანების შესყიდვის ან წარმოქმნის მიზნით, რომელიც გადასახდელია დადგენილ ან განსაზღვრულ ვადაში და არ აქვს დებიტორული დავალიანების გაყიდვის განზრახვა. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების გაუფასურება. გაუფასურების ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იმ წელთან დაკავშირებით, რომელშიც წარმოიქმნება იმ ერთი ან მეტი შემთხვევის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”), რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარუდო მომავალი ფულადი ნაკადების იმ ოდენობაზე ან დროზე, რომლის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია. თუ ჯგუფი განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს არანაირი ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურება (მნიშვნელოვანი ან უმნიშვნელო) ინდივიდუალურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივების აქტივის მიაკუთვნებს მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფს და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ.

ძირითადი ფაქტორები, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფი განსაზღვრავს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, არის მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და შესაბამისი უზრუნველყოფის რეალიზება, თუ ასეთი არსებობს. ქვემოთ მითითებული სხვა ძირითადი კრიტერიუმები ასევე გამოიყენება იმის განსაზღვრისთვის, არსებობს თუ არა ობიექტური საფუძველი იმისა, რომ მოხდა გაუფასურების ზარალი:

- შესატანი დაგვიანებულია და დაგვიანებული გადახდა არ არის დაკავშირებული ანგარიშსწორების სისტემებით გამოწვეულ დაგვიანებასთან;
- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, რაც დასტურდება მსესხებელის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ჯგუფის მიერ მოპოვებული ინფორმაციიდან;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრებას ან ფინანსურ რეორგანიზაციას;
- არსებობს ნეგატიური ცვლილება მსესხებლის გადახდის სტატუსში იმ ზოგადად მთელი ქვეყნის თუ ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების შედეგად, რომლებიც გავლენას ახდენენ მსესხებელზე; ან
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის გაუარესებული მდგომარეობის შედეგად.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია მსგავსი საკრედიტო რისკ-მახასიათებლების საფუძველზე. ეს მახასიათებლები აღნიშნული აქტივების ჯგუფების მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის შეფასებას ასახავს იმით, რომ აჩვენებს დებიტორთა უნარს ყველა ვადადამტარი თანხის დაფარვა განახორციელონ შესაფასებელი აქტივების სახელშეკრულებო პირობების შესაბამისად.

მომავალი ფულადი ნაკადები იმ ფინანსურ აქტივებში, რომელთა გაუფასურებაზე შეფასებაც ერთობლივად ხორციელდება, იანგარიშება ამ აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი სახსრების მოძრაობის გათვალისწინებით და ზარალის წარსული შემთხვევების შედეგად თანხების ვადაგადაცილების სისშირის საკითხში და ვადაგადაცილებული დავალიანებების წარმატებით ამოღებაში ხელმძღვანელობის გამოცდილების საფუძველზე. წარსულის გამოცდილება კორექტირდება მიმდინარე დაკვირვებადი მონაცემების საფუძველზე იმ არსებული პირობების შედეგების ასახვის მიზნით, რომლებმაც გავლენა არ მოახდინა გასულ პერიოდებზე და წარსული პირობების იმ შედეგების გამოსარიცხად, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს.

თუ ამორტიზირებული ღირებულებით ფლობილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები გადაიხედება ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან ემიტენტის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება შეფასდება პირობების შეცვლამდე გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. ხორციელდება გადახედული აქტივის ხელმოწერა აღიარება სამართლიანი ღირებულებით, მხოლოდ თუ აქტივის რისკი და მომგებიანობა საგრძობლად შეცვლილია. ჩვეულებრივ ეს მეტყველებს

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

პირვანდელი ფულადი ნაკადების ახლანდელ ღირებულების და მოსალოდნელი ახალი ნაკადებს შორის არსებულ დიდ სხვაობაზე.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხორციელდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომლებშიც არ შედის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები, რომლებიც არ დამდგარა) მიმდინარე ღირებულებაზე ჩამოწმებით, რომელიც დისკონტირებულია აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საანგარიშო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება ასახავს დასაკუთრებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებს, მინუს უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯები, მიუხედავად იმისა დასაკუთრება მოსალოდნელია თუ არა.

თუ რომელიმე მომდევნო პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება ობიექტურად დაკავშირებულია იმ შემთხვევასთან, რომელიც მოხდა გაუფასურების აღიარების შემდეგ (როგორცაა გაუმჯობესება დებიტორის საკრედიტო რეიტინგში), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმდება რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის საფუძველზე.

ამოუღებელი (უიმედო) აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების ზარალის რეზერვის ხარჯზე – ამგვარი თანხები ჩამოიწერება აქტივების დაბრუნების ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულების და ზარალის თანხის განსაზღვრის შემდეგ. მანამდე ჩამოწმებული თანხების შემდგომი ამოღება მიეკუთვნება სხვა შემოსავალს, მოცემული წლის მოგების ან ზარალის გათვალისწინებით.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ვადაგადაცილებული სესხების გაქვითვის მიზნით ჯგუფის მიერ მიღებულ ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს. აღნიშნული აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით და მიეკუთვნება შენობა-ნაგებობებსა და მოწყობილობებს, სხვა ფინანსურ აქტივებს, საინვესტიციო ქონებას ან სხვა აქტივებში არსებულ მატერიალურ-ტექნიკურ მარაგებს, მათი ხასიათისა და ამ აქტივების შემდგომ ამოღებასთან დაკავშირებით ჯგუფის განზრახვის გათვალისწინებით, ხოლო შემდეგ მათი ღირებულება განმეორებით იანგარიშება და აღირიცხება ამ კატეგორიების აქტივების აღრიცხვის წესების შესაბამისად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება ან თვითღირებულებით ან წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით – იმის მიხედვით, ამ ორი ღირებულებიდან რომელიც უფრო დაბალია.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ჯგუფი კისრულობს კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებას, მათ შორის აკრედიტოს და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების გამოუხმობ გარანტიას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები მესამე მხარეებთან დაკავშირებით, და ატარებს იმავე საკრედიტო რისკს, როგორცაა სესხები. სესხის გაცემასთან დაკავშირებული ფინანსური გარანტიები და ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიოების თანხებით. ეს თანხა ამორტიზირებულია სწორხაზოვანი მეთოდით ვალდებულების მოქმედების ვადის პერიოდში, გარდა სესხის წარმოშობის ისეთი ვალდებულებებისა, როცა შესაძლებელია, რომ ჯგუფმა გააფორმოს სპეციალური დაკრედიტების ხელშეკრულება და არ ვარაუდობს გაყიდვას სესხი წარმოქმნის შემდეგ; ასეთი სესხის ვალდებულების საკომისიო გადავადდება და სესხის საბალანსო ღირებულებაში შეიტანება თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ, ვალდებულებები გამოითვლება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი თანხა (i) თავდაპირველი აღიარებისას თანხის ნარჩენი დარჩენილი არამორტიზირებული ნაშთი და (ii) თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულების დასაფარად აუცილებელი ხარჯის საუკეთესო შეფასება.

ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები. ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები ის ხელშეკრულებებია, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციის გადახდას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს ამა თუ იმ სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ამგვარი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკი არ გადადის. ხელშეკრულების შესრულების გარანტიების თავდაპირველი აღიარება ხდება მათი სამართლიანი ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიოების თანხით. ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში ეს თანხა ამორტიზირდება სწორხაზოვანი მეთოდით. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ხელშეკრულების შესრულების გარანტიები (ხელშეკრულებები) გადაფასდება შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულებით: (i) თავდაპირველი აღიარებისას თანხის ამორტიზირებული ბალანსი და (ii) იმ ხარჯის საუკეთესო გაანგარიშება, რაც აუცილებელია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხელშეკრულების (გარანტიის) დასაფარად და არც დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე. როცა ხელშეკრულების მიხედვით ჯგუფს აქვს უფლება ხელშეკრულების შესრულების გარანტიების დაფარვის მიზნით გადახდილი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ასეთი თანხები აღიარებული იქნება სესხებად და დებიტორულ დავალიანებებად გარანტიის ბენეფიციარისთვის ზარალის კომპენსაციის გადარიცხვისთანავე.

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ კატეგორიას მიეკუთვნება ის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა ფლობასაც ჯგუფი განუსაზღვრელი ვადით აპირებს და რომლებიც შეიძლება გაიყიდოს ლიკვიდობის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად ან საპროცენტო განაკვეთში, საგალუტო კურსში ან აქციების კურსში მომხდარ ცვლილებებზე რეაგირების მიზნით.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით. დოვდენდები გასაყიდ წილობრივ ინსტრუმენტზე აღიარებულია იმ წლის მოგების ან ზარალის გათვალისწინებით.

სარეალიზაციოდ არსებული კაპიტალის დოვდენდების აღიარება ხორციელდება მოცემული წლის შემოსავალში ან ზარალში, როდესაც დადგენილია გადახდის მისაღებად ჯგუფის უფლება და არსებობს ალბათობა დოვდენდის მისაღებად. გაუფასურების ზარალი აღრიცხება იმ წლის მოგებაში ან ზარალში, რომელშიც ის დადგა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მომხდარი ერთი ან მეტი შემთხვევის შედეგად (“ზარალის შემთხვევები”). წილობრივი ფასიანი ქაღალდის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი დაცემა მის ღირებულებაზე ქვემოთ იმის მანქვენებელია, რომ წილობრივი ფასიანი ქაღალდი გაუფასურდა. კუმულაციური გაუფასურების ზარალი – გაანგარიშებული, როგორც სხვაობა შექმნის ფასსა და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, მინუს მოგებაში ან ზარალში მანამდე აღიარებულ აქტივების ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი – გადაიტანება სხვა მთლიანი მოგების პუნქტიდან და მოცემული წლის შემოსავალში ან ზარალში იაღება. წილობრივი ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების ზარალი არ რევერსირდება და ნებისმიერი შემდგომი მოგება აღიარებულია სხვა მთლიან მოგებაში. თუ მომდევნო პერიოდში იმ სავალო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება, რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად ხელმისაწვდომი, იზრდება და ეს ზრდა ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების შემოსავალში ან ზარალში აღიარების შემდეგ მომხდარ შემთხვევას, გაუფასურების ზარალი რევერსირდება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების გასაზრდელად ან ორივე მიზნით და რომელიც დაკავებული არ არის ჯგუფის მიერ. საინვესტიციო ქონებაში შედის მომავალში საინვესტიციო ქონების სახით გამოყენების მიზნით მშენებარე აქტივები.

საინვესტიციო ქონება აისახება თვითღირებულებით, საჭიროების შემთხვევაში აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის რეზერვის გამოკლებით. თუ არსებობს რაიმე ნიშანი იმისა, რომ საინვესტიციო ქონება შეიძლება გაუფასურდეს, ჯგუფი დაიანგარიშებს ამოღებად ღირებულებას შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულების სახით: გამოყენების ღირებულება, და სამართლიანი ღირებულება სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით. საინვესტიციო ქონების საბალანსო ღირებულება ჩამოიწერება მის ამოღებად ღირებულებამდე წლის მოგებაში ან ზარალში გატარებით. წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალის შებრუნება - რევერსირება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ამოღებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

მიღებული საიჯარო შემოსავალი აისახება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში სხვა საოპერაციო შემოსავლის პუნქტში.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები მითითებულია თვითღირებულებით, აკუმულირებული ამორტიზაციისა და გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით, გარდა იმ შენობა-ნაგებობებისა, რომლებიც ასახულია გადაფასებული ღირებულებებით ისე, როგორც ეს ქვემოთაა მითითებული.

შენობა-ნაგებობები ექვემდებარება გადაფასებას იმისათვის, რომ საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ აღემატებოდეს იმას, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. გადაფასებით გამოწვეული საბალანსო ღირებულების ზრდა აღიარდება სხვა მთლიან შემოსავალში და ზრდის გადაფასებიდან მიღებულ ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც ანეიტრალურს იმავე აქტივის წინა ზრდას, აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში და ამცირებს კაპიტალის გადაფასებით გამოწვეულ მანამდე აღიარებულ ნამეტს; ყველა სხვა შემცირება დაერიცხება წლის მოგებას ან ზარალს. კაპიტალში შეტანილი შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გადაფასების რეზერვი გადადის პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაში ან აკუმულირებულ დეფიციტში აქტივის გასვლისას ან განკარგვისას გადაფასებით მიღებული ნამეტის რეალიზაციისას.

მცირე რემონტის და ყოველდღიური ტექნიკური მომსახურების ხარჯები აღრიცხება მათი გაწვევისას. შენობა-ნაგებობების ძირითადი ნაწილების და მოწყობილობის კომპონენტების შეცვლის ღირებულება კაპიტალიზდება და ამოცვლილი ნაწილი გავა.

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, ხომ არ არსებობს შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ ასეთი ნიშანი არსებობს, ხელმძღვანელობა გაანგარიშებს ამოსაღებ თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მაღალი ღირებულება: აქტივის სამართლიანი ღირებულება სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით, და აქტივის გამოყენების ღირებულება. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოღებად ღირებულებამდე და გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება წლის მოგებაში ან ზარალში იმ პირობით, თუ ის აღემატება წინა გადაფასებებით გამოწვეულ ნაზარდს კაპიტალში. წინა წლებში აღიარებული აქტივის გაუფასურების ზარალის შებრუნება (რევერსირება) ხდება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული აქტივის ამოღებადი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებულ მონაცემებში შემდგომში ცვლილება მოხდა.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

განკარგვებით მიღებული მოგება და ზარალი, რომელიც განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარებულია მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (სხვა საოპერაციო შემოსავალში ან ხარჯში).

ამორტიზაცია. მიწას და დაუსრულებელ მშენებლობას ამორტიზაცია არ ერიცხება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების სხვა საგნებზე ამორტიზაცია გამოითვლება სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, საანგარიშო სასარგებლო გამოყენების ვადებში მათ ნარჩენ ღირებულებაზე მათი ღირებულების განაწილებით:

სასარგებლო გამოყენების ვადა წლებში

შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	1 - 7
ავტომანქანები	5
სხვა	10

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საანგარიშო თანხა, რომელსაც ჯგუფი ახლა მიიღება აქტივის რეალიზაციიდან რეალიზაციის საანგარიშო ხარჯების გამოკლებით, თუ აქტივი უკვე ხანდაზმული იქნებოდა და იმ მდგომარეობაში იქნებოდა, რომელიც მოსალოდნელია მისი სასარგებლო გამოყენების ვადის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერული პროგრამებს და ლიცენზიებს. შექმნილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების ვადებისას. კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამებს ამორტიზაცია ერიცხება სწორხაზოვან საფუძველზე მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რომელიც 10 წელს შეადგენს.

საოპერაციო იჯარები. როდესაც ჯგუფი არის მოიჯარე იჯარაში, რომელიც არ ითვალისწინებს საკუთრებასთან დაკავშირებული თითქმის ყველა რისკისა და სარგებლის მეიჯარიდან ჯგუფისთვის გადაცემას, მილიანი გადახდილი საიჯარო თანხები აღირიცხება მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში (საიჯარო ხარჯი) სწორხაზოვანი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

სხვა ხელშეკრულებებში შეტანილი იჯარები გამოცალკევებულია, თუ (ა) გარიგების შესრულება დამოკიდებულია კონკრეტული აქტივის ან აქტივების გამოყენებაზე და (ბ) გარიგება ითვალისწინებს აქტივით სარგებლობის უფლების გადაცემას.

საოპერაციო იჯარის ფარგლებში აქტივის იჯარით გაცემისას, საიჯარო ხელშეკრულების საფუძველზე მისაღები თანხების აღიარება ხდება საიჯარო შემოსავლის სახით, სწორხაზოვანი მეთოდით საიჯარო ურთიერთობის ვადაში.

სახსრები სხვა ბანკებში. სხვა ბანკებიდან ნასესხები სახსრები აღირიცხება, როდესაც ფული ან სხვა აქტივები ჯგუფს წინასწარ გადაეცემა კონტრაგენტი კრედიტორების მიერ. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით. თუ ჯგუფი შეისყიდის თავის საკუთარ ვალს, ვალდებულება საბალანსო ანგარიშებიდან ამოიღება და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ ანაზღაურებას შორის შეიტანება მოგებაში ან ზარალში, რომელიც წარმოიქმნა ვალის მანამდე გადახდისგან.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები მოიცავს ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების მიმართ არსებულ არაწარმოებულ ვალდებულებებს და აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

საშემოსავლო გადასახადები. საშემოსავლო გადასახადები ფინანსურ ანგარიშებში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული კანონმდებლობის შესაბამისად. საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღიარებულია სხვა მილიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის დაკავშირებულია ასევე აღიარებულ ტრანზაქციებთან, იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა მილიან შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის ან რომლის დაბრუნება მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებიდან დასაბეგრ მოგებასთან ან ზარალთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. საშემოსავლო გადასახადების გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

3 აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურების მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული სამომსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და პასივების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარების გამოხატვის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღრიცხება ტრანზაქციაში, რომელიც არ არის შერწყმა, აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გაგვენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ბალანსები გაანგარიშდება საანგარიშო პერიოდში ან შემდგომში მიღებული იმ საგადასახადო განაკვეთებით მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება იმ პერიოდთან მიმართებით, როდესაც დროებითი სხვაობები რევერსირდება ან გამოიყენება საგადასახადო ზარალის გადატანა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ურთიერთნათვლა ხდება მხოლოდ ჯგუფის ინდივიდუალური კომპანიებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები დაქვითვად დროებით სხვაობებთან და გადატანილ საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დასაბეგრ მოგება, რომლებიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოკეთების განხორციელება.

გადავადებული სამომსავლო გადასახადის აღიარება არ ხდება შექმნილ შემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და შეიძლება საწარმოთა რეზერვებში შექმნის შემდგომ სხვა მოძრაობაზე, თუ ჯგუფი აკონტროლებს შეიღობილი საწარმოს დივიდენდების პოლიტიკას და სავარაუდოა, რომ ამგვარი სხვაობა უახლოეს მომავალში არ შეიცვლება დივიდენდებით ან სხვაგვარად.

ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები. ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები წარმოადგენს განუსაზღვრელი დროისა და მოცულობის არაფინანსურ ვალდებულებებს. მათი დარიცხვა ხდება, როცა წარსული მოვლენების შედეგად ჯგუფს აქვს მიმდინარე კანონიერი ან კონსტრუქციული ვალდებულება, სავარაუდოა, რომ ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება იქნება საჭირო ამ ვალდებულების დასაფარად, და შესაძლებელია ამ ვალდებულების თანხის სარწმუნოდ გაანგარიშება.

საწესდებო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები განეკუთვნება კაპიტალს. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ასახულია კაპიტალში, გადასახადების გარეშე, როგორც გამოქვითვა შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულების ნამეტი აღრიცხება კაპიტალში აქციის პრემიის სახით.

დივიდენდები. დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში. ბანკის საბუღალტრო აღრიცხვის ანგარიშები არის მოგების განაწილებისა და სხვა დაქვითვების საფუძველი.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. ყველა სავალდებულო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღრიცხება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილის სახით გადავადებს კონტრაქტის მხარეებს შორის მიღებულ ან გადახდილ ყველა მოსაკრებელს, რომლებიც არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, სოპერაციო ხარჯის და ყველა სხვა პრემიის ან ფასდაკლების განუყოფელი ნაწილი.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი საკომისიოები მოიცავს პირის მიერ გადახდილ ან მიღებულ კრედიტის ორგანიზების საკომისიოს, ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შექმნასთან ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან დაკავშირებით, მაგალითად, საკომისიო კრედიტუნარიანობის შეფასებისთვის, უზრუნველყოფის ან გარანტიების აღრიცხვისა და შეფასებისთვის, ინსტრუმენტის პირობების შეთანხმებისთვის და გარიგების დოკუმენტების დამუშავებისთვის. სესხის ორგანიზებისთვის ბანკის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით მიღებული ვალდებულების საკომისიო არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, თუ შესაძლებელია, რომ ჯგუფმა გააფორმოს სპეციალური დაკრეტივის ხელშეკრულება და არ აპირებს შედეგობრივი სესხის წარმოქმნიდან მოკლე ხანში გაყიდვას. ჯგუფი სესხის გაცემის ვალდებულებებს არ აღრიცხავს ფინანსურ ვალდებულებებში სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში.

თუ საექვო გახდება სესხების და სხვა სავალდებულო ინსტრუმენტების ამოღება, ისინი ჩამოიწერება მოსალოდნელი ფულადი სასხრების მოძრაობის მიმდინარე ღირებულებამდე და ამის შემდეგ საპროცენტო შემოსავალი აღრიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკანტის აქტივების იმ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განხორციელებისთვის, რომელიც გამოყენებული იყო გაუფასურების ზარალის გამოსათვლელად.

ყველა სხვა მოსაკრებლის, საკომისიოს და სხვა შემოსავლის და ხარჯის მუხლი აღრიცხება დარიცხვის მეთოდით, კონკრეტული ტრანზაქციის დასრულების მითითებით, რომელზეც დარიცხვა ხორციელდება ფაქტობრივად გაწეული მომსახურების საფუძველზე, მიუხედავად იმისა, გასაწევი მომსახურების პროცენტულია. სესხის სინდიცირების საკომისიოები შემოსავალში აღიარება სინდიცირების დასრულებისას და ჯგუფი თავისთან არ იყოფებს სესხის პაკეტის რაიმე ნაწილს, ან ნაწილს დაიტოვებს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, როგორც სხვა მონაწილეებისთვის.

მესამე მხარის სასარგებლოდ გარიგებაზე, სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შექმნის, ან საქმიანობის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან გამომდინარე

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

საკომისიოები, რომელთა მიღებაც ხდება ძირითადი გარიგების გაფორმებისას, აისახება გარიგების დასრულებისას. პორტფელისა და სხვა მენეჯმენტის კონსულტაციისა და მომსახურების საკომისიოები ეფუძნება მომსახურების შესახებ შესაბამის ხელშეკრულებებს, ჩვეულებრივ დროის პროპორციულად. აქტივების მართვის საკომისიოები, რომლებიც დაკავშირებულია საინვესტიციო ფონდებთან, აისახება თანაბარზომიერად მომსახურების გაწევის პერიოდის განმავლობაში. იგივე პრინციპი გამოიყენება სიმდიდრის მართვის, ფინანსური დაგეგმვისა და შენახვის მომსახურების შემთხვევაშიც, რადგან ამგვარი მომსახურების გაწევა დროის ვრცელ პერიოდში ხორციელდება.

უცხოური ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფში შემავალი თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტა არის იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც აღნიშნული საწარმო ახორციელებს საქმიანობას. ბანკისა და მისი შვილობილი საწარმოების საოპერაციო ვალუტა და ჯგუფის საანგარიშო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ლარი.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული სუბიექტის საოპერაციო ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის დასრულებისას არსებული სემ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით. ფულადი აქტივების და ვალდებულებების კონვერტაციის და ტრანზაქციების განხორციელების შედეგად წარმოქმნილი საკურსო მოგება და საკურსო ზარალი საოპერაციო ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული სემ-ის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში (როგორც საკურსო მოგებას მინუს საკურსო ზარალი). კონვერტაცია წლის ბოლოს არსებული კურსის მიხედვით არ გამოიყენება ისტორიული ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებთან დაკავშირებით.

სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი პუნქტების, მათ შორის, სააქციო ინვესტიციების, გადაყვანა ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული სავალუტო კურსების გამოყენებით.

სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა სამართლიან ღირებულებით წარმოდგენილ არაფულად პუნქტებზე აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის ნაწილი.

ჯგუფის სუბიექტებს შორის სესხები და ამ სესხებთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან ზარალი აღმოიფხვრება კონსოლიდაციისას.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული გაცვლითი კურსი, რომელიც გამოყენებულ იქნა უცხოური ვალუტის ბალანსების გადაყვანისთვის იყო: 1 აშშდ = 23949 ლარი (2014 წელს: 1 აშშდ = 18636 ლარი); 1 ევრო = 2.6169 ლარი (2014: 1 ევრო = 2.2656 ლარი).

ჩათვლა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ჩათვლება და წმინდა თანხა აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიულად განხორციელებადი უფლება აღიარებული თანხების ჩათვლაზე, და გამიზნულია დარეგულირდეს ნეტო საფუძველზე ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ჩათვლის (ა) ამდაგვარი უფლება არ უნდა იყოს დამოკიდებული რაიმე მომავალ გარემოებებზე და (ბ) უნდა ჰქონდეს იურიდიული ძალა ყველა გარემოებაში: (ი) ბიზნესის ნორმალური მსვლელობისას, (იი) დეფოლტის შემთხვევაში ან (იიი) გადახდისუუნარობის/გაკოტრების შემთხვევაში.

პერსონალის შენახვის ხარჯები და პერსონალთან დაკავშირებული შენატანები. ხელფასები, გასამრჯელოები, გადახდილი ყოველწლიური შვებულების და ავადმყოფობის გამო შვებულების, ბონუსები და არაფულადი დახმარებები დარიცხულია იმ წელს, როდესაც შესაბამის მომსახურებებს უზრუნველყოფენ ჯგუფის თანამშრომლები.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები. აქციებზე დაფუძნებული კომპენსაციის გეგმის მიხედვით ჯგუფი სარგებლოს მომსახურებით მენეჯმენტისა, ჯგუფის კაპიტალის ინსტრუმენტების კომპენსაციის ნაცვლად. თანამშრომლების მომსახურების სამართლიანი ღირებულება, მიღებული წილობრივი ინსტრუმენტების უზრუნველყოფის სანაცვლოდ, აღიარებულია ხარჯად. ხარჯის საერთო ღირებულება განისაზღვრება წარმოდგენილი წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით, არა საბაზრო მომსახურების გავლენის და შესრულების უფლებათა გადაცემის გამოკლებით. უფლებათა გადაცემის არა საბაზრო პირობები მოიცავს წილობრივი ინსტრუმენტების დაშვებას კაპიტალის ინსტრუმენტების რაოდენობის უფლების გადასაცემად. ხარჯების საერთო რაოდენობა აღიარებულია უფლების გადაცემის პერიოდისათვის, როდესაც ყველა მოცემული პირობა უნდა დაკმაყოფილდეს. ბალანსის შედგენის თითოეული თარიღისათვის ჯგუფი განიხილავს კაპიტალის წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებას, რომლებიც მოსალოდნელია გადასაცემად, არა საბაზრო გადასაცემი პირობების საფუძველზე. აღიარებულია თავდაპირველი შეფასების გავლენის გადახედვა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში მოგება ზარალში, კუთვნილი კაპიტალის შესაბამისი კორექტირებით. კაპიტალის მატება დარიცხულ წილებზე წილობრივი სქემების შედეგად აღირიცხება წილობრივი რეზერვის გადახდის საფუძველზე. უფლების გადაცემის პირობების შერწყმისას წილობრივი გადახდის რეზერვი, რომელიც მიეკუთვნება კორპორატიულ აქციებს გადადის საწესდებო კაპიტალში და საემისიო შემოსავალში.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით. იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ტრანზაქციები მსგავსი ტიპის ფასიან ქაღალდებზე არ ხორციელდება ხშირად და დიდი მოცულობით ფასზე ინფორმაციის უზრუნველსაყოფად, ფასიანი ქაღალდები არ განიხილება როგორც აქტიურ ბაზარზე მომიქცევაში მყოფი. მისი გათვალისწინებით, ამდგარი ფასიანი ქაღალდები არ კლასიფიცირდება როგორც დაფარვამდე ფინანსური აქტივები. ასეთ ფასიან ქაღალდებს ჯგუფი მიაკუთვნებს სესხებს და დებიტორული დავალიანების კატეგორიას. მოცემული ფასიანი ქაღალდები წარმოდგენილია ბალანსში ამორტიზირებული ღირებულებით გათვალისწინებული ობლიგაციების გრაფაში.

როდესაც გასაყიდი ფინანსური აქტივების ფიქსირებული დაფარვის ვადა იცვლება სესხებად და დებიტორულ დავალიანებად, მაშინ ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულება ხდება მისი ახალი ამორტიზირებული ღირებულება. აღნიშნული აქტივის ნებისმიერი წინა მოგება-ზარალი, რომელიც აღიარებული იყო უშუალოდ სხვა ჯამურ შემოსავალში განიცდის ამორტიზაციას მოგება-ზარალით ინვესტიციების დარჩენილი ვადით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

რეკლასიფიკაცია. უკეთესი და უკეთ გამოსადეგი პრეზენტაციის თვალსაზრისით ხელმძღვანელობამ შეცვალა რიგი ელემენტები 2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების პოზიციების ხაზით. შემდეგი ცვლილება იყო შეტანილი 2014 წლის მოგება-ზარალის პუნქტებში:

ათას ლარში	თავდაპირველად წარმოდგენილი	რეკლასიფიკაცია	2014-ის რეკლასიფიცირებული
ჯარიმებისა და საკომისიოს დანახარჯი	(1,825)	699	(1,126)
ადმინისტრაციული და სახ-ბა ოპერაციული დანახარჯი	(12,376)	(707)	(13,083)
სხვა ოპერაციული დანახარჯი	309	8	317

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის წარმოდგენა ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არა აქვს მკაფიოდ განსაზღვრული საოპერაციო ციკლი და, აქედან გამომდინარე, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მიმდინარე და არამიმდინარე აქტივებსა და ვალდებულებებს ცალკე-ცალკე არ ასახავს. ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ანგარიშგების პერიოდთან 12 თვემდე ან 12 თვის შემდეგ მოსალოდნელ ამოსაღებ ან დასაფარ თანხებზე.

ათას ლარში	2015 წლის 31 დეკემბერი			2014 წლის 31 დეკემბერი		
	მოსალოდნელი ამოსაღები ან გასაქვითი თანხები		სულ	მოსალოდნელი ამოსაღები ან გასაქვითი თანხები		სულ
	ანგარიშგების პერიოდთან 12 თვის ვადაში	ანგარიშგების პერიოდთან 12 თვის შემდეგ		ანგარიშგების პერიოდთან 12 თვის ვადაში	ანგარიშგების პერიოდთან 12 თვის შემდეგ	
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	140,754	-	140,754	70,492	-	70,492
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	56,380	-	56,380	37,181	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	137,569	311,961	449,530	109,799	164,963	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	63	63	169,628	63	169,691
გამოსყიდვადი სადებეტო დავალიანება	36,458	-	36,458	-	-	-
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	27,875	49,375	77,250	-	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	1,879	1,879	-	2,048	2,048
საშემოსავლო გადასახადის მიმდინარე ავანსი	517	-	517	72	-	72
სხვა ფინანსური აქტივები	296	120	416	752	93	845
სხვა აქტივები	271	12,097	12,368	262	7,865	8,127
არამატერიალური აქტივები	-	587	587	-	601	601
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	-	22,078	22,078	-	15,919	15,919
სულ აქტივები	400,120	398,160	798,280	388,186	191,552	579,738
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	91,102	-	91,102	9,016	-	9,016
კლიენტთა ანგარიშები	455,127	24,664	479,791	376,429	22,037	398,466
სხვა ნასესხები სახსრები	37,074	12,296	49,370	29,298	275	29,573
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,532	-	7,532	688	-	688
საშემოსავლო გადასახადის მიმდინარე ვალდებულება	-	-	-	4	-	4
გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის ვალდებულება	-	3,602	3,602	-	1,686	1,686
ვალდებულებებისა და ჯარიმების რეზერვები	257	-	257	186	-	186
სხვა ვალდებულებები	1,265	7	1,272	908	103	1,011
სუბორდინირებული დავალიანება	-	4,499	4,499	-	3,447	3,447
სულ ვალდებულებები	592,357	45,068	637,425	416,529	27,548	444,077

გამოქვეყნების შემდეგ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებში ცვლილებების შეტანა. ბანკის აქციონერებს და შენეჯმენტს აქვს გამოქვეყნების შემდეგ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებში ცვლილებების შეტანის უფლება.

4 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პროგნოზები და შეფასებები აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში

ჯგუფი იყენებს პროგნოზებს და დაშვებებს, რომელიც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების თანხებზე. პროგნოზებისა და შეფასებების ანალიზი ტარდება მუდმივად და ეფუძნება ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც გონივრულია არსებულ გარემოებებში. ხელმძღვანელობა ასევე იყენებს შეფასებებს (იმათ გარდა, რომლებიც მოიცავენ პროგნოზებს) აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებაში. ის შეფასებები, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და ის პროგნოზები, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს მომავალი ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი შესწორება, მოიცავს:

გაუფასურების ზარალი სესხებზე და აენსებზე. ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს საკრედიტო პორტფელს გაუფასურების დარიცხვის მიზნით. იმის გადასაწყვეტად, გაუფასურების ზარალი მოცემული წლის მოგებაში ან ზარალში უნდა აღირიცხოს თუ არა, ჯგუფი აკეთებს შეფასებას, არსებობს თუ არა დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებს რომ არსებობს გაზომვადი შემცირება საკრედიტო პორტფელიდან მისაღებ საანგარიშო მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობაში, სანამ შესაძლებელი იქნება შემცირების დადგენა აღნიშნულ პორტფელში შემავალ ცალკეულ სესხში. აღნიშნული მტკიცებულება შეიძლება მოიცავდეს დაკვირვებად მონაცემებს, რომლებიც მიუთითებს, რომ ჯგუფში შემავალი მსესხებლების გადახდის მდგომარეობაში მოხდა უარყოფითი ცვლილება, ან ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში შემავალი აქტივების გადაუხდელობასთან. მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზირებისას ხელმძღვანელობა იყენებს პროგნოზებს, რომლებიც ეფუძნება საკრედიტო რისკის დამახასიათებელი ნიშნების მქონე, პორტფელში შემავალი აქტივების მსგავსი, აქტივების ისტორიული ზარალის გამოცდილებას და გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას. მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის თანხის და დროის პროგნოზისთვის გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები რეგულარულად განიხილება საანგარიშო ზარალსა და ფაქტობრივ ზარალს შორის არსებული სხვაობების შემცირების მიზნით.

2015 წლის განმავლობაში გაგრძელდა ლარის კურსის გაუარესება. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მნიშვნელოვანი ნაწილი დაფიქსირებული იყო აშშ დოლარებში, როდესაც მსესხებლების უმეტესობა იღებს შემოსავალს ლარში. ლარის კურსის გაუარესება სავარაუდოდ გამოიწვევს სირთულეებს მსესხებლების მიერ ბანკის სესხების დასაფარავად. ბანკის მმართველობა აკვირდება გაცვლითი კურსის ცვლილებებს და შეფასებას უკეთეს სტრუქტურულ სესხების სხვადასხვა შოკის დონის სცენარის საფუძველზე რათა მართოს საკრედიტო რისკები. თუ ადგილი აქვს სერიოზულ გავლენას შეფასებიდან გამომდინარე, მაშინ მმართველობა ქმნის დამატებით რეზერვს სესხების გაუფასურების მომატებული რისკის გამო. შეფასების მაღალი გაურკვევლობის გამო ბანკის მმართველობა დანამდივლებით ვერ საზღვრავს ლარის გაუფასურების გავლენას ბანკის ფინანსურ პოზიციაზე სამომავლოდ.

საანგარიშო ზარალთან შედარებით ფაქტობრივი ზარალის 10%-იანი ზრდა ან კლება შესაბამისად გამოიწვევდა სესხის გაუფასურების ზარალში ზრდას ან კლებას 1,1000 ათასი ლარის ოდენობით (2014 წელს: 770 ათასი ლარი). ცალკეული მნიშვნელოვანი სესხების გაუფასურების ზარალები ეფუძნება ცალკეული სესხის სამომავლო დისკონტრირებული ფულადი ნაკადების პროგნოზებს, დაფარვებისა და სესხების უზრუნველყოფის სახით ჩადებული აქტივების რეალიზაციის გათვალისწინებით. ფაქტობრივ ზარალში 10%-იანი ზრდა ან კლება ცალკეული მნიშვნელოვანი სესხიდან დისკონტრირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების პროგნოზებთან შედარებით, რომლებიც შეიძლება დადგეს ფულადი ნაკადების თანხებში და ვალებში დამდგარი სხვაობებით, შესაბამისად გამოიწვევდა სესხის გაუფასურების ზარალში ზრდას ან კლებას 564 ათასი ლარის ოდენობით (2014 წელს: 320 ათასი ლარი).

დაკავშირებულ მხარესთან გარიგებების თავდაპირველი აღიარება. ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ბანკი გარიგებებს აფორმებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბანკს 39-ით მოითხოვება, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით. შეფასება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგებების ფასები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთითაა შეფასებული თუ არა, სადაც ამგვარი გარიგებებისთვის მოქმედი ბაზარი არ არსებობს. შეფასების საფუძველია დაუკავშირებულ მხარეებთან მსგავსი სახის გარიგებების ფასი და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებული მხარეების ბალანსების პირობები წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

საკუთარი სარგებლობის შენობა-ნაგებობების შეფასება. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის შენობა-ნაგებობები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით დამოუკიდებელი შემფასებლის – შპს “საქართველოს შემფასებელი კომპანიის” დასკვნების საფუძველზე. შენობა-ნაგებობები სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას, განისაზღვრა სამი საბაზრო შედარების ობიექტი. რადგან შედარების ობიექტები გარკვეულწილად განსხვავდებოდა შეფასებული ქონებისგან, შედარების ობიექტის კონტრირებული ფასები კიდევ დაკორექტირდა მათი ადგილმდებარეობის, პირობის, ზომის, მისაღობობის, სიძველის და გამყიდველებთან მოლაპარაკებების შედეგად მოსალოდნელი ფასდაკლებების გათვალისწინებით. ერთ კვადრატულ მეტრზე ამ მეთოდით განსაზღვრული შედარებითი ფასები შემდეგ მრავლდება შეფასებული ქონების ფართზე და მიიღება შენობა-ნაგებობის შეფასებული ღირებულება.

ამოღებული უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება დგინდება ბანკის შიდა შემფასებლების მიერ მსგავსი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რაც გამოიყენება საკუთარი სარგებლობის შენობა-ნაგებობის შესაფასებლად.

5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების დამტკიცება

ქვემოთ წარმოდგენილი შეცვლილი სტანდარტები ჯგუფისთვის 2015 წლის 1-ლი იანვრიდან ამოქმედდა, მაგრამ მატერიალური გავლენა არ იქონია

- ცვლილება ბასს 19-ში – “საპენსიო გეგმები დადგენილი გადასახადებით: შენატანი დასაქმებულებს” (გამოყენებული 2013 წლის ნოემბერში და ძალაში შედის წლიური პერიოდებისათვის დაწყებული 2014 წლის 1-ლი ივლისიდან.)
- წლიური ცვლილება ფასს 2012-ში (გამოყენებული 2013 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის წლიური პერიოდებისათვის დაწყებული 2014 წლის 1-ლი ივლისიდან.)
- წლიური გაუმჯობესება ფასს 2013-ში (გამოყენებული 2013 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის წლიური პერიოდებისათვის დაწყებული 2014 წლის 1-ლი ივლისიდან.)

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები

გამოქვეყნდა სხვადასხვა ახალი სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც სავალდებულოდ გასათვალისწინებელია 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომში დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და რომლებიც ბანკს ჯერ არ მიუღია.

ფასს 9, ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და გაანგარიშება. (გადაამუშავებული 2014 წლის ივლისში და ძალაში შედის დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ან 2018 წლის 1-ლი იანვრის შემდგომ). სტანდარტების ძირითადი მახასიათებლები შემდეგია:

- ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია უნდა განხორციელდეს სამ სანგარიშო კატეგორიად: ისინი, რომელთა შემდგომში გაანგარიშებაც ამორტიზებული ღირებულებით უნდა განხორციელდეს, ისეთი, რომლის გაანგარიშებაც შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა განხორციელდეს სხვა ერთობლივი შემოსავლის მეშვეობით (FVOC), ისეთი, რომლის გაანგარიშებაც შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა განხორციელდეს მოგება ზარალის მეშვეობით (FVPL).
- დავალიანების ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია ხორციელდება ფინანსური აქტივების მართვის ობიექტის ბიზნეს მოდელით და საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხის გადახდებს და პროცენტს (SPPI). თუ დავალიანების ინსტრუმენტი დაკავებულია ის შეიძლება იყოს ამორტიზირებული ღირებულებით თუ კი ისიც აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს. დავალიანების ინსტრუმენტი, რომელიც აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნებს და პოტენციურად არის დაკავებული, როდესაც ობიექტი აკავებს ორივეს-ფულად ნაკადებს და გასაყიდ აქტივებს შეიძლება იყოს კლასიფიცირებული როგორც FVOCI. ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ მოიცავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც არიან SPPI უნდა შეფასდეს FVPL (მაგალითად წარმოებული). ჩაშენებული წარმოებულები აღარ გამოიყოფა ფინანსური აქტივებიდან და შედის SPPI პირობების შეფასებაში.
- ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში ყოველთვის ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. ამის მიუხედავად მენეჯმენტს შეუძლია გააკეთოს საბოლოო არჩევანი, რათა წარადგინოს სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები სხვა ჯამურ შემოსავალში იმ შემთხვევაში, თუ ინსტრუმენტი არ არის განკუთვნილი ვაჭრობისთვის, სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშებაში.
- ბასს 39-ს ძირითადი მოთხოვნები ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციაზე დარჩა უცვლელი სფას 9-ში. ძირითადი ცვლილებაა, რომ ობიექტს მოეთხოვება წარმოადინოს ცვლილებების შედეგები საკუთარი საკრედიტო რისკის ფინანსური ვალდებულებების, ასახული სამართლიანი ღირებულებით მდებარე-ზარალში სხვა ჯამურ შემოსავალში.
- სფას 9 გვაცნობს გაუფასურების ზარალის აღიარების ახალ მოდელს – მოსალოდნელი საკრედიტო რისკების მოდელს (ECL). არსებობს სამ ეტაპიანი მიდგომა, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებს თავდაპირველი აღიარებიდან. პრაქტიკაზე ეს ნიშნავს, რომ ობიექტები უნდა ასახავდნენ უშუალო ზარალს, რომელიც უტოლდება 12 თვიან ECL-ს ფინანსური აქტივების თავდაპირველ აღიარებას, რომლებმაც არ განიცადეს კრედიტის ზეგავლენა (ან ECL-ს გამოყენების ვადა სავაჭრო დებიტორულ დავალიანებაზე). იქ, სადაც აღვილი ჰქონდა მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის ზეგავლენა ფასდება ECL-ს გამოყენების ვადის მეშვეობით უფრო, ვიდრე 12 თვიან ECL-ით. მოდელი მოიცავს საოპერაციო გამარტივებებს იჯარის და დებიტორულ დავალიანებაზე.
- ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნები შეიცვალა იმისათვის, რომ აღრიცხვა უფრო მჭიდროდ იყოს შეთანწყობილი რისკების მართვასთან. ამ სტანდარტით სუბიექტებს ეძლევათ უფლება აღრიცხვა აწარმოონ შემდეგი ორი მეთოდიდან ერთ-ერთით: ფასს 9-ის ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენება და ბასს 39-ის გამოყენება ყველა ჰეჯის მიმართ, რადგან ამ ეტაპზე ეს სტანდარტი არ ითვალისწინებს მაკრო ჰეჯირების აღრიცხვას.

მოსალოდნელია, რომ სტანდარტები იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის კრედიტის გაუფასურების რეზერვზე. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

6 აღრიცხვის ახალი განცხადებები (გაგრძელება)

სფას 15, შემოსავალი კლიენტებთან (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 28 მაისს და ძალაში შედის 2018 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის). ახალ სტანდარტს შეეყვას ძირითადი პრინციპი, რომ შემოსავალი უნდა აღიარებულ იქნას, როდესაც პროდუქტი ან მომსახურება გადაეცემა დამკვეთს გარიგების ფასად. ნებისმიერი კომპლექსური (შეფუთული) პროდუქტი ან მომსახურება, რომელიც განსხვავებულია, ექვემდებარება ცალ-ცალკე აღიარებას და ნებისმიერი ფასდაკლება ან დათმობა საკონტრაქტო ღირებულებაზე უნდა გამოყოფილ იქნას ცალკე ელემენტებად. როდესაც ანაზღაურება იცვლება ნებისმიერი მიზეზით მინიმალური თანხა უნდა აღიარებულ იქნას, თუ კი ის არ არის გაუქმების მნიშვნელოვანი რისკის ქვეშ. ხარჯები, გაწეული კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველსაყოფად ექვემდებარება კაპიტალიზაციას და ამორტიზაციას იმ პერიოდში, როდესაც კონტრაქტის ხარგებელი იყო გამოყენებული. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

სფას 16 "ლიზინგი" (გამოქვეყნებულია 2016 წლის იანვარში და ძალაში შედის წლიური პერიოდისთვის 2019 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ). ახალი სტანდარტი ადგენს ლიზინგის აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციის და გამოქვეყნების პრინციპებს. მოიჯარეთთან მიმართებაში ყველა იჯარას ენიჭება იჯარის დასაწყისშივე აქტივის გამოყენების უფლება და თუ საიჯარო გადასახადი ხორციელდება ხანგრძლივი პერიოდით აგრეთვე ენიჭება უფლება მოიპოვოს ფინანსირება. შესაბამისად ფასს 16 გამორიცხავს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარას ან ფინანსურ იჯარას როგორც მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად შეეყვას ერთიანი მოიჯარის აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარემ უნდა აღიაროს: (ა) აქტივები და პასივები თითოეულ იჯარა, როლის ვადა აღემატება 12 თვეს, გარდა დაბალი ღირებულების მქონე აქტივებისა; და (ბ) საიჯარო აქტივების ამორტიზაცია საიჯარო ვალდებულებების შემოსავლისგან განცალკევებით საშემოსავლო დეკლარაციაში. ფასს 16 არსებითად აეთარებს მეიჯარის აღრიცხვის მოთხოვნებს ბასს 17-ში. შესაბამისად მეიჯარე განაგრძობს იჯარის კლასიფიკაციას როგორც საოპერაციო იჯარა ან ფინანსური ლიზინგი და აღრიცხოს იჯარის ეს ორი ტიპი განსხვავებულად. ამ ეტაპზე ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშებზე.

სხვა ახალი განცხადებები არ იქონიებენ ჯგუფზე სერიოზულ მატერიალურ გავლენას მათი მიღების შემდგომ:

- ფასს 14, გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 1 იანვარს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან შემდგომ წლიური პერიოდისთვის).
- ერთობლივი ოპერაციების ინტერესის შესყიდვის აღრიცხვა - ცვლილება ფასს 11-ში (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 6 მაისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან შემდგომ პერიოდისთვის).
- მისაღები მეთოდების და ამორტიზაციული გადარიცხვების - ცვლილება ბას 16 და ბას 38 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 მაისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან შემდგომ პერიოდში)
- სოფლის მეურნეობა: რეპროდუქციური მცენარეები - ცვლილება ბას 16 და ბას 41 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 30 ივნისს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის)
- წილობრივი მონაწილეობის მეთოდით ცალკე ფინანსურ ანგარიშგებაში - ცვლილება ბასს 27 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 12 აგვისტოსს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის)
- აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორის, ასოცირებული კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს შორის - ცვლილება ფასს 10 ანდ ბას 28 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 11 სექტემბერს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს ან შემდგომ)
- წლიური გაუმჯობესება ფასს-ში 2014 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის 25 სექტემბერს და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის)
- მხილების ინიციატივა- ცვლილება ბას 1 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის)
- საინვესტიციო სუბიექტები: გამონაკლისების კონსოლიდაციის გამოყენება ცვლილება ფასს 10, ფასს 12 და ბას 28 (გამოქვეყნებულია 2014 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის 2016 წლის 1-ლი იანვარს წლიური პერიოდისთვის)
- ცვლილება ფასს 19 - "განსაზღვრული საპენსიო გეგმები: დასაქმებულების შენატანი" (გამოქვეყნებულია 2013 წლის ნოემბერში და ძალაში შედის 2015 წლის 1-ლი თებერვალს წლიური პერიოდისთვის)
- წლიური გაუმჯობესობა ფასს 2012-ში (გამოქვეყნებულია 2013 წლის დეკემბერში და ძალაში შედის 2015 წლის 1-ლი თებერვალს წლიური პერიოდისთვის)
- გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება არარეალიზებული ზარალისთვის - ცვლილება ბასს 12 (გამოქვეყნებულია 2016 წლის იანვარში და ძალაში შედის 2017 წლის 1-ლი იანვარს ან შემდგომ წლიური პერიოდისთვის)
- მხილების ინიციატივა - ბას 7-ში (გამოქვეყნებულია 2016 წლის 29 იანვარს და ძალაში შედის 2017 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ).

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

თუ კი ზემოთ სხვაგვარად არ არის მითითებული, ახალი სტანდარტები და ცვლილებები არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

7 ფული და ფულადი ეკვივალენტები

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
ხელზე არსებული ფული	24,477	18,181
სატრანზიტო ფული	-	480
სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	7,644	28,558
საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	108,633	19,544
სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები სამ თვეზე ნაკლები საწყისი დაფარვის ვადით	-	3,729
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	140,754	70,492

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი Fitch-ის რეიტინგის მიხედვით შეიძლება შემდეგი სახით შეჯამდეს:

<i>ათას ლარში</i>	სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	სულ
არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული				
- საქართველოს ეროვნული ბანკი	7,644	-	-	7,644
- A-დან A+-მდე რეიტინგის	-	91,813	-	91,813
- A-ზე დაბალი რეიტინგის	-	16,538	-	16,538
- რეიტინგის არმქონე	-	282	-	282
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები გარდა ხელზე არსებული და სატრანზიტო ფულისა	7,644	108,633	-	116,277

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო ერთი განთავსებული არარეიტინგულ ქართულ ბანკებში საერთო ოდენობით 92 ათასი ლარი. 1. ევტოს წევრი ქვეყნის ბანკში საერთო ოდენობით 37 ათასი ლარი და 2. არა ევტოს წევრი ქვეყნის ბანკში საერთო ოდენობით 154 ათასი ლარი. (2014: 2 ქართულ ბანკში განთავსებულ ფულად სახსრებს მთლიანობაში 107 ათასი ლარის ოდენობით).

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების საკრედიტო ხარისხი Fitch-ის რეიტინგის მიხედვით შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	სებ-ში განთავსებული ფული (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა)	საკორესპოდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	სულ
არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული				
- საქართველოს ეროვნული ბანკი	28,558	-	-	28,558
- A-დან A+-მდე რეიტინგის	-	18,466	-	18,466
- A-ზე დაბალი რეიტინგის	-	971	3,729	4,700
- რეიტინგის არმქონე	-	107	-	107
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები გარდა ხელზე არსებული ფულისა	28,558	19,544	3,729	51,831

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქავდა 1 კონტრაგენტი ბანკები (2014: 1), რომელთა საერთო ფული და ფულადი ეკვივალენტების ნაშთები მთლიანი კაპიტალის 10%-ზე მეტი იქნებოდა. სულ ჯამურმა ბალანსმა შეადგინა 91,467 ლარი (2014:15,793).

ფული და ფულადი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ბალანსების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

სებ-ში განთავსებული ფულის (გარდა სავალდებულო რეზერვებისა) ბალანსები წარმოადგენს სებ-ში განთავსებული ფულის იმ ბალანსებს, რომლებიც დაკავშირებულია ანგარიშსწორების საქმიანობასთან და ხელმისაწვდომი იყო წლის ბოლოს.

8 საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულის ბალანსები

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სავალდებულო ფულის ბალანსები წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება სებ-ში პროცენტის სავალდებულო რეზერვის განთავსება, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების მოცულობაზე.

2015 წელს Fitch რეიტინგმა დაადასტურა, რომ საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი იყო “B”, ხოლო გრძელვადიანი საკრედიტო რეიტინგი “BB-“.

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	342,430	197,231
სამომხმარებლო სესხები	23,849	20,276
იპოთეკური სესხები	88,459	59,231
საკრედიტო ბარათები	5,799	5,720
მინუს: სესხის გაუფასურების რეზერვი	(11,007)	(7,696)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	449,530	274,762

2015 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	3,869	890	2,702	235	7,696
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი უიმედო თანხები	(88)	(300)	(32)	(257)	(648)
სესხის გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში *	3,171	114	466	208	3,959
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,952	704	3,165	186	11,007

*2015 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვი განსხვავდება ამავე წლის მოგება - ზარალის ანგარიშში დეკლარირებული თანხისგან მანამდე უიმედო სესხის სახით ჩამოწერილი 208 ათასი ლარის ამოღების გამო. ამოღებული თანხა დაემატა უშუალოდ ამავე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშის რეზერვების პუნქტს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2014 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვში მომხდარი ცვლილებები შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	3,373	352	1,166	208	5,099
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი უიმედო თანხები	(132)	(125)	(21)	(135)	(413)
სესხის გაუფასურების რეზერვი წლის განმავლობაში *	628	663	1,557	162	3,010
სესხის გაუფასურების რეზერვი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,869	890	2,702	235	7,696

*2014 წლის განმავლობაში სესხის გაუფასურების რეზერვი განსხვავდება ამავე წლის მოგება-ზარალის ანგარიშში დეკლარირებული თანხისგან, მანამდე უიმედო სესხის სახით ჩამოწერილი 413 ათასი ლარის ამოღების გამო. დაბრუნების თანხა იყო პირდაპირ ჩარიცხული სარეზერვო ხაზზე წლის მოგება-ზარალში.

ეკონომიკური სექტორის მიხედვით რისკების კონცენტრაციები სამომხმარებლო სესხის პორტფელში შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	2015		2014	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	118,107	25%	85,227	30%
ფინანსური ინსტიტუტები	54,970	12%	13,945	5%
ვაჭრობა	35,745	8%	22,198	8%
სასტუმროები და რესტორნები	33,100	7%	16,299	6%
ჯანდაცვის დაწესებულებები	30,291	7%	10,133	4%
უძრავი ქონების განვითარება	26,558	6%	17,437	6%
წარმოება და დამზადება	26,258	6%	23,908	8%
უძრავი ქონების მართვა	25,687	5%	16,919	6%
დვინის წარმოება	24,485	5%	17,279	6%
სოფლის მეურნეობა	23,359	5%	10,037	3%
მშენებლობა & სამშენებლო მასალების წარმოება	20,776	4%	8,821	3%
ენერჯეტიკა	12,852	3%	8,299	3%
მომსახურება	12,225	3%	18,499	7%
სხვა	16,124	4%	13,457	5%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაუფასურებამდე)	460,537	100%	282,458	100%

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 10 მსესხებელი (2014: 6 მსესხებელი), სესხის საერთო თანხა აღემატებოდა 5,000 ათასს ლარს. ამ სესხების საერთო თანხა შეადგენდა 95,225 ათას ლარს (2014: 44,462 ათასი ლარი) ან ჯამური საკრედიტო პორტფელის 21 %-ს. (2014: 16%).

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	12,721	10,631	825	5,777	29,954
<i>სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია:</i>					
- ფულადი დეპოზიტებით	55,643	802	201	-	56,646
- უძრავი ქონებით	255,120	11,884	74,404	-	341,408
- ტრანსპორტით და მოწყობილობებით	1,936	530	-	-	2,466
- სხვა აქტივებით	17,010	2	13,029	22	30,063
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	342,430	23,849	88,459	5,799	460,537

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია შემდეგია:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	9,934	10,281	1,434	5,700	27,349
<i>სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია:</i>					
- ფულადი დეპოზიტებით	16,680	884	-	-	17,564
- უძრავი ქონებით	163,807	8,742	57,780	-	230,329
- ტრანსპორტით და მოწყობილობებით	950	368	17	-	1,335
- სხვა აქტივებით	5,860	1	-	20	5,881
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	197,231	20,276	59,231	5,720	282,458

სესხების საბალანსო დირეზულევა განაწილდა მიღებული უზრუნველყოფის სახის საფუძველზე შემდეგი თანმიმდევრობით: ფულადი დეპოზიტები, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და მოწყობილობები, სხვა მარაგები. სხვა აქტივებში შეიძლება შედიოდეს ფასიანი ქაღალდები და მარაგები. იპოთეკური სესხების ნაწილი მშენებარე სტატუსით უძრავი ქონების გაყიდვისთვის არ არის უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით ოფიციალური რეგისტრაციის იურიდიული პროცედურების დასრულებამდე სამშენებლო კომპანიის მიერ. ოცემული იურიდიული პროცედურების დასრულებამდე სესხები უზრუნველყოფილია სამშენებლო კომპანიის გარანტიით. დეგისტრაციის პროცედურების დასრულებისთანავე უზრუნველყოფას ჩაანაცვლებს უძრავი ქონება.

მესამე მხარის გარანტიები, რომლებიც მიღებულია 16,772 ათასი ლარის ოდენობით (2014: 15,718 ათასი ლარი), ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილში შეტანილი არ არის.

ზემოთ წარმოდგენილი მონაცემები ასახავს აღებული სესხის ან უზრუნველყოფის უმცირეს საბალანსო დირეზულევას. დანარჩენი ნაწილი წარმოდგენილია არაუზრუნველყოფილი რისკებით.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული (ბრუტო)					
- მსხვილი მსესხებლები ორ წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	113,461	-	-	-	113,461
- ახალი მსხვილი მსესხებლები	96,095	-	-	-	96,095
- საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	43,766	-	-	-	43,766
- მცირე ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	748	-	-	-	748
- 100 ათას ლარზე ზემოთ ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	54,842	3,886	38,312	327	97,367
- 100 ათას ლარამდე ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	8,564	17,024	40,288	4,917	70,793
სულ არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული	317,476	20,910	78,600	5,244	422,230
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული					
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	6,660	563	1,832	49	9,104
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	585	-	-	6	591
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	31	-	-	2	33
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	2,028	-	-	3	2,031
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული	593	-	-	-	593
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	9,897	563	1,832	60	12,352
ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)					
- არავადაგადაცილებული	8,480	1,014	4,010	113	13,617
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	795	226	682	65	1,768
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	959	349	1,277	165	2,750
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	311	145	767	21	1,244
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,641	405	792	8	2,846
- 360-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	2,871	237	499	123	3,730
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)	15,057	2,376	8,027	495	25,955
მინუს გაუფასურების ზარალი	(6,952)	(704)	(3,165)	(186)	(11,007)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	335,478	23,145	85,294	5,613	449,530

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

ათას ლარში	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული (ბრუტო)					
- მსხვილი მსესხებლები ორზე უფრო მეტი წლის საკრედიტო ისტორიით	59,398	-	-	-	59,398
- ახალი მსხვილი მსესხებლები	64,176	-	-	-	64,176
- საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	24,797	-	-	-	24,797
- მცირე ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხები	345	-	-	-	345
- 100 ათას ლარზე ზემოთ ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	29,161	2,578	23,459	267	55,465
- 100 ათას ლარამდე ფ/პ-ზე გაცემული სესხები	5,188	15,528	31,939	5,272	57,927
სულ არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებული	183,065	18,106	55,398	5,539	262,108
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული სესხები					
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	2,828	618	392	1	3,839
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	1,399	-	-	-	1,399
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	104	-	-	-	104
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	49	-	-	-	49
სულ ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული	4,380	618	392	1	5,391
სესხები ინდივიდუალურად ცნობილი გაუფასურებულად (ბრუტო)					
- არავადაგადაცილებული	6,425	707	959	53	8,144
- 30-ზე ნაკლები დღით ვადაგადაცილებული	781	396	773	33	1,983
- 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული	867	231	651	49	1,798
- 91-დან 180 დღემდე ვადაგადაცილებული	489	61	421	29	1,000
- 181-დან 360 დღემდე ვადაგადაცილებული	605	113	548	11	1,277
- 360-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული	620	44	89	4	757
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები (ბრუტო)	9,787	1,552	3,441	179	14,959
მინუს გაუფასურების ზარალი	(3,869)	(890)	(2,702)	(235)	(7,696)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	193,363	19,386	56,529	5,484	274,762

ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილებში დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა საერთო საკრედიტო რისკი აღემატება 1 მილიონ აშშ დოლარს, მიეკუთვნება “მსხვილი მსესხებლების” კატეგორიას. მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა საერთო საკრედიტო რისკი 30 ათასი აშშ დოლარიდან 1 მილიონ აშშ დოლარამდე მერყეობს, მიეკუთვნება “საშუალო ზომის მსესხებლების” კატეგორიას. დანარჩენი მსესხებლები მიეკუთვნებიან “მცირე ზომის მსესხებლების” კატეგორიას.

ჯგუფი იყენებდა ბასს 39-ით (“ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაანგარიშება”) გათვალისწინებულ პორტფელის დარეზერვების მეთოდს, და ქმნიდა პორტფელის რეზერვებს იმ გაუფასურების ზარალისთვის, რომელიც ჯგუფს მიადგა, მაგრამ ანგარიშების პერიოდის ბოლომდე ინდივიდუალურ სესხთან დაკავშირებით კონკრეტულად არ დადგენილა. ჯგუფის პოლიტიკა ითვალისწინებს თითოეული სესხის “არც ვადაგადაცილებული, არც გაუფასურებულის” კატეგორიისთვის მიკუთვნებას მოცემული სესხის გაუფასურების

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ობიექტური მტკიცებულების მოპოვებამდე ამ პოლიტიკისა და პორტფელის გაუფასურების მეთოდის მიხედვით, გაუფასურების რეზერვები შეიძლება აღემატებოდეს ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხების მთლიან ბრუტო მოცულობას.

ის ძირითადი ფაქტორები, რომლებსაც ჯგუფი განიხილავს იმის დასადგენად, არის თუ არა სესხი გაუფასურებული, არის სესხის ვადაგადაცილების სტატუსი, მსესხებლის ფინანსური შედეგი და შესაბამისი უზრუნველყოფის (მისი არსებობისას) გაყიდვადობა. შედეგად, ჯგუფი ზემოთ წარმოადგენს იმ სესხების ვადიანობის ანალიზს, რომლებიც ინდივიდუალურად გაუფასურებულადაა მიჩნეული.

ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებში ძირითადად შედის ის უზრუნველყოფილი სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება საკმარისია სესხის ძირისა და პროცენტების დასაფარად. ვადაგადაცილებულად, მაგრამ არაგაუფასურებულად დეკლარირებული თანხა წარმოადგენს ამგვარი სესხების მთლიან თანხას და არა მხოლოდ ვადაგადაცილებული ინდივიდუალური შესატანების ჯამს.

უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის ღირებულებების ასახვით: (i) იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებთან დაკავშირებითაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო გარანტიები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას (“საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები”) და (ii) იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებთან დაკავშირებითაც უზრუნველყოფა და სხვა საკრედიტო გარანტიები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე (“არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები”). 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფის შედეგი შემდეგია:

ათას ლარში	საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	313,360	863,655	29,070	16,349
სამომხმარებლო სესხები	13,078	60,055	10,771	141
იპოთეკური სესხები	86,624	237,449	1,835	1,010
საკრედიტო ბარათები	21	23	5,778	-
სულ	413,083	1,161,182	47,454	17,500

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფის შედეგი შემდეგია:

ათას ლარში	საკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	169,381	521,806	27,850	17,917
სამომხმარებლო სესხები	9,841	39,469	10,435	155
იპოთეკური სესხები	56,321	149,909	2,919	1,485
საკრედიტო ბარათები	20	22	5,700	-
სულ	235,554	711,206	46,904	19,557

100 ათას ლარზე მეტი საბალანსო ღირებულების მქონე სესხების შემთხვევაში, ჯგუფი შეფასებების განახლებას ატარებს სულ ცოტა წელიწადში ერთხელ მაინც. თუ არსებობს იმის ვარაუდის საფუძველი, რომ სესხის საბალანსო ღირებულება შეიძლება აღემატებოდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, ხელმძღვანელობა გონივრულად ატარებს შესაბამისი უზრუნველყოფის შეფასებას.

იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 37-ე კლიენტებისთვის გაცემული თითოეული კლასის სესხებისა და ავანსების საანგარიშო სამართლიანი ღირებულება. კლიენტებისთვის სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე შენიშვნაში.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

10 სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ათას ლარში	2015	2014
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	-	58,777
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	-	27,314
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	83,537
სულ სავალუ ფასიანი ქაღალდები	-	169,628
კორპორატიული აქციები (არაკოტირებული)	63	63
სულ სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	63	169,691

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2015	2014
საბალანსო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		169,628	93,512
სამართლიანი ღირებულების მოგება მინუს ზარალი		-	(433)
მოგებას გამოკლებული ის ზარალი, რომელიც განკარგვისას ან გაუფასურებისას მოგებას ან ზარალს მიეკუთვნა		-	(99)
დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი		-	6,121
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		-	(2,651)
შესყიდვები		-	210,276
გამოსყიდვა ვადის დადგომისას		-	(137,098)
რეკლასიფიცირებული ამორტიზირებული ღირებულების ობლიგაციებად		(169,628)	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		-	169,628

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს 63 ათასი (2014: 63 ათასი) ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე სააქციო ფასიან ქაღალდებს, რომლებიც სავაჭრო ბირჟაზე დაშვებული არ არის. ამიტომ ისინი დეკლარირებულია თვითღირებულებით. ინვესტირებულ სუბიექტებს არ გამოუქვეყნებიათ ბოლოდროინდელი ფინანსური ინფორმაცია მათი ოპერაციების შესახებ, მათი აქციები კოტირებული არაა და ბოლოდროინდელი სავაჭრო ფასები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არაა.

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების სავალუ სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

11 დებიტორული დავალიანების გამოსყიდვა

დებიტორული დავალიანება წარმოადგენს ფასდაკლებით გაყიდულ ფასიან ქაღალდებს და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებს რომლიც თანახმად კონტრაგენტს აქვს გაყიდვის ან ხელმეორედ დაგირავების უფლება კონტრაქტით ან მოდიფიცირებულად. ამოსყიდვის კონტრაქტი არის მოკლევადიანი და ვადით 2016 წლის 8 იანვრამდე.

ათას ლარში	2015	2014
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებით		
საქართველოს მთავრობის სახაზინო თამასუქი	11,920	-
სებ-ის დეპოზიტური სერტიფიკატი	24,538	-
სულ დებიტორული დავალიანების გამოსყიდვა წარმოადგენილი ობლიგაციებით ამორტიზირებული ღირებულებით	36,458	-

ძირითადი ფაქტორი, რომელსაც ითვალისწინებს ჯგუფი სავალო ფასიანი ქაღალდის განსაზღვრისას როგორც დებიტორული დავალიანების გამოსყიდვის გაუფასურება არის მისი ვადაგადაცილებული სტატუსი. ჯგუფის ყველა გამოსასყიდი დებიტორული დავალიანება არის არც ვადა გადაცილებული არც გაუფასურებული. შავალო ფასიანი ქაღალდები არ არის უზრუნველყოფილი.

ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით რეკლასიფიცირებული გამოსასყიდ დებიტორულ დავალიანებად ისევ აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხვის რეგულაციების შესაბამისად ამ კატეგორიის აქტივებისათვის.

12 ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით

2015 წელს ჯგუფმა შეცვალა შეფასება ზოგიერთი ფასიანი ქაღალდების მიმართ, რომლებიც კლასიფიცირებული იყო როგორც გასაყიდი და განსაზღვრა ზოგიერთი ინვესტიცია, რომლებზედაც ჯგუფს უნდა და აქვს შესაძლებლობა დაიტოვოს დაფარვის ვადამდე. შესაბამისად ძირითადი ფასიანი ქაღალდები მანამდე კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 2015-ში რეკლასიფიცირდა ობლიგაციებად ამორტიზირებული ღირებულებით.

ათას ლარში	2015	2014
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ობლიგაციები	68,183	-
საქართველოს მთავრობის სახაზინო თამასუქი	2,542	-
სებ-ის დეპოზიტური სერტიფიკატი	1,053	-
ორპორატიული ობლიგაციები	5,472	-
სულ ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ობლიგაციები	77,250	-

ამორტიზირებული ღირებულებით ასახულ ობლიგაციებში დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	შენიშვნა	2015	2014
ბრუტო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		-	-
დამატებები		113,104	-
რეკლასიფიცირებული გასაყიდი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	10	169,628	-
გამოსყიდვა		(173,516)	-
ღარიცხული საპროცენტო შემოსავალი		9,750	-
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		(5,258)	-
რეკლასიფიცირებული გამოსასყიდ დებიტორულ დავალიანებად		(36,458)	-
ბრუტო ღირებულება 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით		77,250	-

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

12 ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით (გაგრძელება)

ყველა ობლიგაცია ასახული ამორტიზირებული ღირებულებით გამოშვებულია საქართველოს მთავრობის და ეროვნული ბანკის მიერ გარდა 2.36 მილიონი ლარის ღირებულების კორპორატიული ობლიგაციებისა, გამოშვებული AAA რეიტინგის მქონე საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებისმიერ და 3.11 მილიონი ლარის ღირებულების, გამოშვებული BB- რეიტინგის მქონე კორპორატიული კომპანიის მიერ.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ობლიგაციები საბალანსო ღირებულებით 40,158 ათასი ლარი (2014: არ არის) იყო დაგირავებული მესამე მხარეებზე, როგორც უზრუნველყოფა სხვა ბაკების ვადიანი დეპოზიტების სახით. იხილეთ შენიშვნა 17.

იხილეთ განმარტებითი შენიშვნა 37-ე ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ობლიგაციების სამართლიანი ღირებულების მხილებისათვის. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების საინვესტიციო ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ობლიგაციების ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე შენიშვნაში.

13 საინვესტიციო ქონება

<i>ათას ლარში</i>	შენიშვნა	2015	2014
საბალანსო ღირებულება 1-ლი იანვრის მდგომარეობით			
დამატება		-	27
გაუფასურება		(15)	(10)
განკარგვა		(170)	-
ტრანსფერი სხვა აქტივებიდან		16	229
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		1,879	2,048

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება შეადგენდა 2,590 ათას ლარს (2014: 2,295 ათას ლარს). ჯგუფის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა ბანკის შიდა შეფასებების მიერ, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი კვალიფიკაცია. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისას განისაზღვრა სამი საბაზრო შედარების ობიექტი. რადგან შედარების ობიექტები გარკვეულწილად განსხვავდებოდა შეფასებული ქონებისგან, შედარების ობიექტის კოტირებული ფასები კიდევ დაკორექტირდა მათი ადგილმდებარეობის, პირობის, ზომის, მისაღდომობის, სიძველის, და გამყიდველებთან მოლაპარაკებების შედეგად მოსალოდნელი ფასდაკლებების გათვალისწინებით. ერთ კვადრატულ მეტრზე ამ მეთოდით განსაზღვრული შედარებითი ფასები შემდეგ მრავლდება შეფასებული ქონების ფართზე და მიიღება საინვესტიციო ქონების შეფასებული ღირებულება.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

14 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და სხვა არამატერიალური აქტივები

<i>ათას ლარში</i>	შენიშნუ ნა	შენობა- ნაგებობ ები	საოფის ე და კომპიუტ ერული მოწყობი ლობა	დაუსრუ ლებელი მშენებ ლობა	სულ შენობა- ნაგებობ ები და მოწყობი ლობები	კომპიუტ ერული პროგრამ ების ლიცენზ იები	სულ
დირექტულება/შეფასება 2014 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		13,903	6,919	148	20,970	986	21,956
აკუმულირებული ცვეთა		-	5,045	-	5,045	318	5,363
საბალანსო დირექტულება 2014 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით		13,903	1,874	148	15,925	668	16,593
დამატებები		159	667	55	881	25	906
გასხვისება		148	-	(148)	-	-	-
განკარგვა		-	(124)	-	(124)	-	(124)
ცვეთა							
ცვეთის დარიცხვა	29	280	507	-	787	92	879
განკარგვა		-	(24)	-	(24)	-	(24)
საბალანსო დირექტულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,930	1,934	55	15,919	601	16,520
დირექტულება/შეფასება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		14,210	7,462	55	21,727	1,011	22,738
აკუმულირებული ცვეთა		280	5,528	-	5,808	410	6,218
საბალანსო დირექტულება 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		13,930	1,934	55	15,919	601	16,520
დამატებები		446	1,445	73	1,964	104	2,068
გასხვისება		-	128	(128)	-	-	-
განკარგვა		-	(449)	-	(449)	(14)	(463)
გადაფასებისას მოგროვილი ცვეთის უკუკორექტირება		(564)	-	-	(564)	-	(564)
გადაფასება		5,130	-	-	5,130	-	5,130
ცვეთა							
დარიცხული ცვეთა	29	284	631	-	915	118	1,033
განკარგვა		-	(429)	-	(429)	(14)	(443)
გადაფასებისას მოგროვილი ცვეთის უკუკორექტირება		(564)	-	-	(564)	-	(564)
საბალანსო დირექტულება 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		19,222	2,856	-	22,078	587	22,665
დირექტულება/შეფასება 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		19,222	8,586	-	27,808	1,101	28,909
აკუმულირებული ცვეთა		-	5,730	-	5,730	514	6,244

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

14 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობები და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

დაუსრულებელი მშენებლობა ძირითადად შედგება ფილიალების შენობების მშენებლობისგან და გარემონტებისგან. დასრულებისთანავე ამგვარი აქტივები გადადის შენობა-ნაგებობებში და მოწყობილობებში.

შენობა-ნაგებობები გადაფასდა 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შეფასება ჩაატარა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა – შპს “საქართველოს შეფასების კომპანიაში”, რომელსაც აქვს აღიარებული და სათანადო პროფესიული კვალიფიკაცია და რომლის შემფასებლებსაც აქვთ მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასების ბოლო დროინდელი გამოცდილება. იხილეთ მე-4 განმარტებითი შენიშვნა.

შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ყველაზე მგრძობიარე კვადრატული მეტრის შეფასებისას: რაც უფრო მაღალია ფასი კვადრატულ მეტრზე, მით უფრო მაღალია სამართლიანი ღირებულება.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 11,142 ათასი ლარი (2014: 11,101 ათასი ლარი), ეს აქტივები რომ თვითღირებულებით და ცვეთის გამოკლებით ასახულიყო.

15 სხვა ფინანსური აქტივები

<i>ათას ლარში</i>	შენიშვნა	2015	2014
დებიტორული დავალიანებები საკრედიტო ბარათით მომსახურებიდან და ფულადი გადარიცხვებიდან		151	76
დებიტორული დავალიანებები გასაკუთრებული ქონების გაყიდვისგან		-	414
სხვა ფინანსური წარმოებული	36	21	236
სხვა დებიტორული დავალიანებები		245	152
მინუს: გაუფასურების რეზერვი		-	(33)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები		416	845

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ფინანსური აქტივები გაუფასურებული არაა.

იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ფინანსური აქტივების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებით ასახვასთან დაკავშირებით.

16 სხვა აქტივები

<i>ათას ლარში</i>	შენიშვნა	2015	2014
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა		10,804	6,648
გადახდილი დღგ		898	927
სასამართლო ხარჯები		382	277
წინასწარ გადახდილი მომსახურების ფასი		131	85
წინასწარ დაფარვები ძირითად აქტივებზე		73	119
გადახდილი დაკავებული გადასახადი		7	6
სხვა		73	65
სულ სხვა აქტივები		12,368	8,127

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვის მიზნით ჯგუფის მიერ შექმნილი უძრავი ქონების აქტივებს. ჯგუფი ფიქრობს, რომ ამ აქტივებს ახლო მომავალში განკარგავს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

17 სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
საკორესპოდენტო ანგარიშები და სხვა ბანკების 1-დღიანი ანაბრები	75	16
სხვა ბანკების მოკლევადიანი ანაბრები	5,654	9,000
სებ-დან მოკლევადიანი სესხები	50,000	.
სხვა ბანკებიდან მოკლევადიანი სესხები	35,373	-
სულ სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრები	91,102	9,016

ჯგუფმა წარმოადგინა ფასიანი ქაღალდები როგორც მოკლევადიანი სესხების სებ-თან და სხვა ქართულ ბანკებთან საბალანსო ღირებულებით 76,616 ათასი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს (2014: არ არის).

იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრების სამართლიანი ღირებულებით ასახვასთან დაკავშირებით. სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი სახსრების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე განმარტებითი შენიშვნაში.

18 კლიენტთა ანგარიშები

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	21,616	32,888
- ვადიანი დეპოზიტები	59,661	31,851
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	129,173	87,543
- ვადიანი დეპოზიტები	154,479	168,543
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	53,722	47,429
- ვადიანი დეპოზიტები	61,140	30,212
სულ კლიენტთა ანგარიშები	479,791	398,466

სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები მოიცავს სახელმწიფო საკუთრებაში არსებულ მოგებაზე ორიენტირებულ საწარმოებს.

კლიენტთა ანგარიშებში ეკონომიკური სექტორების მიხედვით კონცენტრაციები შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	2015		2014	
	თანხა	%	თანხა	%
სახელმწიფო დეპოზიტები	24,197	5%	15,241	4%
მშენებლობა	158,395	33%	177,194	45%
ფინანსური ინსტიტუტები	54,643	12%	20,408	5%
ტრანსპორტი ან კავშირგაბმულობა	43,631	9%	23,723	6%
წარმოება და დამზადება	29,716	6%	21,318	5%
ვაჭრობა	23,303	5%	23,661	6%
განათლება	11,514	3%	12,750	3%
ენერჯეტიკა	6,591	1%	12,218	3%
მომსახურება	6,304	1%	6,107	2%
სხვა	6,635	1%	8,205	2%
ფიზიკური პირები	114,862	24%	77,641	19%
სულ კლიენტთა ანგარიშები	479,791	100%	398,466	100%

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ჰყავდა ოთხი კლიენტი (2014: ხუთი კლიენტი), რომელთა ბალანსები კაპიტალის 10% აღემატებოდა. ამ კლიენტების ჯამური ბალანსი შეადგენდა 204,379 ათას ლარს (2014: 165,678 ათას ლარი).

იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა თითოეული კლასის კლიენტთა ანგარიშის სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

19 სხვა ნასესხები სახსრები

ათას ლარში	2015	2014
სესხები “უორლდ ბიზნის კაპიტალიდან” (World Business Capital)	-	9,264
სესხები “შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკიდან”	36,799	18,883
სესხები ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკიდან (“EBRD”)	12,254	937
სესხები ფინანსთა სამინისტროდან	276	429
სხვა	41	60
სულ სხვა ნასესხები სახსრები	49,370	29,573

იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ნასესხები სახსრების სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებითი შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

20 სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები შედგება შემდეგი პუნქტებისგან:

ათას ლარში	შენიშვნა	2015	2014
ანგარიშსწორების ოპერაციები		6,226	-
გადასახდელი მომსახურება		392	466
კრედიტორული დავალიანებები საღებო ან საკრედიტო ბარათების მიხედვით		163	33
სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		629	92
სხვა დარიცხული ვალდებულებები		122	97
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები		7,532	688

სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სავალუტო სვოპის კონტრაქტებია. იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა სხვა ფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით.

ფინანსური ვალდებულება ანგარიშსწორების ოპერაციებზე წარმოადგენს თანხებს, რომლებითაც ბანკის კლიენტები აწარმოებენ გადარიცხვებს კლიენტების ანგარიშებიდან სხვა კომერციულ ბანკებში და რომლებიც არ იყო გადარიცხული 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული თანხები იყო გამოქვითული კლიენტების ანგარიშებიდან და შევიდა სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში. მსგავსი ტიპის შეჩერებული გადარიცხვები არ ყოფილა დაუფარავი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

21 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები შედგება შემდეგი პუნქტებისგან:

ათას ლარში	2015	2014
გადასახდელი გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	33	8
თანამშრომელთა დამატებითი ანაზღაურების ხარჯები	933	904
სხვა	306	99
სულ სხვა ვალდებულებები	1,272	1,011

22 სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული სესხები შეადგენს 4,499 ათას ლარის ოდენობით (2014: 3,447 ათასი) და რომელთა სამი თვის საპროცენტო განაკვეთიც შეადგენს “ლიბორ”+5%-ს და ვადა აქვს 2021-მდე. ლიკვიდაციის შემთხვევაში, დაფარვა განხორციელდება “ჯგუფის” ყველა სხვა დავალიანების სრულად დაფარვის შემდეგ.

იხილეთ 37-ე განმარტებითი შენიშვნა სუბორდინირებული ვალის სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 32-ე განმარტებით შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსებზე ინფორმაცია წარმოდგენილია 39-ე განმარტებით შენიშვნაში.

23 სააქციო კაპიტალი

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	მიმოქცევაში არსებული აქციების რაოდენობა (ათასებში)	ჩვეულებრივი აქციები	აქციის პრემია	მთლიანი სააქციო კაპიტალი
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908

მთლიანი ნებადართული, გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია შეადგენს 16,014 ათასს (2014 წელი: 15,976 ათასი), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს (2014: 1 აქცია 1 ლარი). მთლიანი გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია შეადგენს 15,941 ათას აქციას (2014 წელი: 15,941 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულადაა დაფარული.

ერთ აქციას გააჩნია ერთი ხმის უფლება. ყველა ჩვეულებრივ აქციას გააჩნია თანაბარი ხმის უფლება გარდა აქციებისა, რომლებიც დარეზერვირებულია მენეჯმენტის წილების გადახდისათვის; აღნიშნულ აქციებს არ გააჩნიათ ხმის უფლება მომსახურების პირობების დასრულებამდე.

მიმოქცევაში მყოფი აქციების რაოდენობა და აქციონერული კაპიტალი ზემოთ მოცემულ ცხრილში განსხვავდება კაპიტალისგან საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. ყველა აქცია გამოშვებული მენეჯმენტის სახელზე მაგრამ მენეჯმენტის წილების გადახდის ურთიერთობისთვის ჯერ არ გამოყენებული, შესულია მიმოქცევაში მყოფ სააქციო კაპიტალში სუბ-ის მოთხოვნის შესაბამისად.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

23 სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

ათას ლარში გარდა აქციების რაოდენობისა	მიმოქცევაში არსებული აქციების რაოდენობა (ათასებში)	ჩვეულებრივი აქციები	აქციის პრემია	მთლიანი სააქციო კაპიტალი
2013 წლის 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	15,941	15,941	73,967	89,908
ახალი გამოშვებული აქციები	35	35	230	265
2014 წლის 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	15,976	15,976	74,197	90,173
ახალი გამოშვებული აქციები	38	38	280	318
2015 წლის 31-ი დეკემბრის მდგომარეობით	16,014	16,014	74,477	90,491

საანგარიშო თარიღისთვის ჯგუფს გააჩნია 73 ათასი აქცია, დარეზერვებული გამოსაშვებად წილებზე დაფუძნებული გადასახადებისათვის. (2014: 35 ათასი აქცია). ხელმძღვანელობის შეფასებით, აქციების საერთო რაოდენობა, რომელიც საჭიროა წილებზე დაფუძნებული გადასახადებისათვის შეადგენს 107 ათასს ლარს. წილებზე დაფუძნებულ გადასახადებისთვის მიმართეთ შენიშვნა 24-ს.

აქციაზე პრემია წარმოადგენს გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მიღებული შენატანების ნამეტს.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, ბანკი მოგებას ანაწილებს დივიდენდების სახით ან აღრიცხავს რეზერვებში სების აღრიცხვის წესების შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშების საფუძველზე

24 აქციებზე დაფუძნებული გადასახადები

2013 წლის ივლისში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის 2013 – 2014 წლის საბონუსე სისტემა და გასცა 73,000 ახალი აქცია უმაღლესი მენეჯმენტის წევრების ჯგუფზე. ამ სქემის მიხედვით, ყოველწლიურად ექვემდებარება წინასწარ დადგენილი პირობების განხორციელებას, აქციების გარკვეული რაოდენობა იყო გადაცემული მონაწილეებისათვის. გადასაცემი აქციების საერთო რაოდენობა დამოკიდებულია შეკრების გუნდის მიზნებზე და აქციის საბალანსო ღირებულებაზე ჯგუფის შემოწმებული კონსოლიდირებული ანგარიშის მიხედვით გაცემის თარიღის წინა წლისთვის. გუნდის მიზნები უპირველეს ყოვლისა ეხება რენტაბელობის და ზრდის მაჩვენებლების გაზრდას, რომლებიც დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, ისევე, როგორც შესაბამისობა გარკვეულ ნორმატიულ კოეფიციენტებთან და საერთაშორისო ხელშეკრულებებთან. გასაცემი აქციები ატარებენ მომსახურების პირობებს და ამ პირობების დაკმაყოფილებამდე, აქციებს გააჩნიათ დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნიათ ხმის მიცემის უფლება და არ ექვემდებარებიან გასხვისებას ან გადაცემას მესამე პირზე. სერვისის პირობები მოიცავს უწყვეტ დასაქმებას, სანამ არ დასრულდება სქემის მონაწილეებისათვის სრული ეტაპობრივი დასახელების აქციების გადაცემა. გადაცემული აქციების გარანტიების შემდეგ 2017 წლის ივლისში აქციები ექვემდებარება პოსტ-გარანტიულ შეზღუდვებს. გარანტიის შემდგომი შეზღუდვები იხსნება 2017 წლის ივლისში.

2013 წლის 26 ივლისი ჯგუფმა დააწესა როგორც აქციების გაცემის დღე. თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება გაცემის დღისთვის შეფასებულია 7,85 ლარად თითო აქციაზე. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა თითო აქციის ფასის საფუძველზე, რომელიც დადგინდა აქციების ყიდვა-გაყიდვისთვის ბანკის ყოფილი მესაკუთრის და ახლანდელი ძირითადი აქციონერს შორის. მენეჯმენტის შეფასებაზე დაყრდნობით, აქციების ყიდვა-გაყიდვის გარიგება შეიძლება განიხილოს როგორც ჩვეულებრივი გარიგება სურვილის მქონე და ბაზართან არა დაკავშირებულ მონაწილეებს შორის. პერსონალის ყველა ხარჯი, დაკავშირებული უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სქემასთან აღიარებულია საგარანტიო პერიოდში. 2015 წელს სქემის საერთო ხარჯი შეადგენდა 236 ათას ლარს (2014: 113 ათასი ლარი).

2015 წლის აპრილში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე ახალი სქემა 2015-2016 წწ. და გამოუშვა 71,000 ახალი აქცია ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის მომსახურების პირობების თანახმად. საბონუსე აქციებს გააჩნიათ დივიდენდის მიღების უფლება, მაგრამ არ გააჩნიათ ხმის უფლება და აგრეთვე გასხვისების ან მესამე პირზე მიყიდვის უფლება მომსახურების პირობების შესრულებამდე.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

2015 და 2016 წწ. ორივე ტრანშების აქციების უფლების გადაცემა დასაქმების უწყვეტი პირობის ამოწურვისას 2017 წლის 1 ივლისს აღნიშნული აქციების გადაცემის შემდგომ ეს აქციები გადაცემის შეზღუდვას ექვემდებარება, 2018 წ. ივნისი (ბლოკირების პირველი პერიოდის დასასრული) 2019 წ. ივნისი (ბლოკირების მეორე პერიოდის დასასრული) გადაცემის უფლების შემდგომი შეზღუდვის ვადის ამოწურვა.

ჯგუფი მიიხედავს 2015 წ. 8 აპრილს გადაცემის თარიღად. ერთი აქციის სამართლიანი ღირებულება გადაცემის დღისთვის შეფასდა 11.34 ლარად თითო აქციაზე. აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო დაწესებული გამომდინარე ერთი აქციის ფასიდან, დაწესებული აქციების ყიდვა-გაყიდვის გარიგების ბანკის მფლობელებს შორის. 2015 წ. ხარჯების საერთო ჯამი შეადგენს 263 ათას ლარს.

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია ცხრილის სახით:

<i>ათას ლარში აქციების რაოდენობის გარდა</i>	2015	2014
წლის დასაწყისში არაგარანტირებული აქციების რაოდენობა	73,000	73,000
გაცემული აქციების რაოდენობა	71,000	-
გარანტირებული აქციების რაოდენობა	-	-
წლის ბოლოს არაგარანტირებული აქციების რაოდენობა	144,000	73,000
ცალკეული აქციის ღირებულება გაცემის დღეს (ლარში)	11.34	7.85
წილობრივი ნაწილის ხარჯები	499	113
ხარჯები, აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯები წლის განმავლობაში	499	113

პერსონალის ხარჯი დაკავშირებული აქციებზე დაფუძნებულ გადახდის სქემის წილობრივ ინსტრუმენტებთან აღიარებული უნდა იყოს მოგება-ზარალის ანგარიშში პირდაპირი მეთოდით საგარანტიო პერიოდის მსვლელობაში და შესაბამისი ჩანაწერი იქნება ჩარიცხული კაპიტალის აქციებზე დაფუძნებულ გადახდების რეზერვში. ხარჯები აღიარებული როგორც პერსონალის ხარჯი სქემის მიხედვით 837 ათასი ლარი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

25 სხვა ერთობლივი შემოსავალი აღიარებული კაპიტალის თითოეულ კომპონენტში

სხვა ერთობლივი შემოსავლის ანალიზი პუნქტების მიხედვით კაპიტალის თითოეულ კომპონენტზე შემდეგია:

	სააქციო კაპიტალი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები ს გადაფასები ს რეზერვი	შენობა- ნაგებობები ს გადაფასები ს რეზერვი	გაუნაწილებე ლი მოგება	ჯამი
ათას ლარში					
შენი შენა					
წლის ბოლოს 2014 31 დეკემბერი					
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები:					
- წლის განმავლობაში შემოსავალი ხარჯების გამოქვითვით	-	(433)	-	-	(433)
- შემოსავალი ხარჯების გამოქვითვით გადაცემის ან გაუფასურების მოგება-ზარალის უტილიზაციიდან	-	(99)	-	-	(99)
შენობანაგებობების/დანადგარების გადაფასება	-		-	-	
საშემოსავლო გადასახადი, ასახული ასახული უშუალოდ სხვა ერთობლივ შემოსავალში	-	80	-	-	80
სულ სხვა ერთობლივი შემოსავალი	-	(452)	-	-	(452)
წლის ბოლოს 2015 31 დეკემბერი					
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები:					
- წლის განმავლობაში შემოსავალი ხარჯების გამოქვითვით	-	-	-	-	-
- შემოსავალი ხარჯების გამოქვითვით გადაცემის ან გაუფასურების მოგება-ზარალის უტილიზაციიდან	-	(222)	-	-	(222)
შენობანაგებობების/დანადგარების გადაფასება	-		5,130	-	5,130
საშემოსავლო გადასახადი, ასახული ასახული უშუალოდ სხვა ერთობლივ შემოსავალში	-	102	(770)	-	(668)
სულ სხვა ერთობლივი შემოსავალი	-	(120)	4,360	-	4,240

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

26 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	46,402	30,881
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	6,121
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	9,396	-
ხელშეკრულებული შემოსავლის დებიტორული დავალიანება	576	-
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები და სებ-ში განთავსებული სავალდებულო სალდოები	1,209	748
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	57,583	37,750
საპროცენტო ხარჯი		
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	8,190	4,942
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	3,107	2,200
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	2,057	1,789
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული სესხები	3,395	2,194
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	4,631	191
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	21,380	11,316
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	36,203	26,434

27 გადასახადი, საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
საკომისიო შემოსავალი		
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,657	1,040
- პლასტიკური ბარათის საკომისიო	1,332	1,041
- ნაღდი ფულით განხორციელებული ოპერაციები	489	458
- გარანტიებთან დაკავშირებული საკომისიოები	769	403
- დისტანციური საბანკო მომსახურების საკომისიოები	153	133
- სხვა	80	216
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	4,480	3,291
გადასახადი და საკომისიო ხარჯი		
<i>გადასახადი და საკომისიო ხარჯი, რომელიც დაკავშირებული არ არის მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან</i>		
- პლასტიკური ბარათების სისტემის საკომისიოები	1,104	602
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	299	261
- ნაღდი ფულის ამოღებისა და ნაღდი ფულით განხორციელებული ოპერაციების საკომისიოები	106	44
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	92	104
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	21	-
- კომპიუტერული და კომპიუტერული ცენტრის მომსახურების საკომისიო	6	-
- სხვა	54	116
მთლიანი გადასახადი და საკომისიო ხარჯი	1,682	1,126
წმინდა გადასახადი და საკომისიო შემოსავალი	2,798	2,165

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

28 სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათას ლარში	2015	2014
მოგება დასაკუთრებული ქონების განკარგვისას დამდგარი ზარალის გამოკლებით	9	45
მოგება ფიქსირებული აქტივების განკარგვისას დამდგარი ზარალის გამოკლებით	22	8
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურების შებრუნება	-	71
საიჯარო შემოსავალი	195	193
ჯარიმები და პირგასამტეხლოები	46	-
სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი	272	317

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონებიდან მიღებული საიჯარო შემოსავალი შეადგენდა 68 ათას ლარს (2014: 100 ათასი ლარი).

29 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათას ლარში	შენიშვნა	2015	2014
პერსონალის შრომის ანაზღაურება		8,422	7,569
ცვეთა და ამორტიზაცია	14	1,049	879
პროფესიული მომსახურება		859	821
რეკლამა და მარკეტინგი		974	800
დაცვა		560	491
იჯარა		864	584
კავშირგაბმულობისა და ინფორმაციული მომსახურება		851	701
გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა		252	218
საოფისე მარაგები		211	141
დაბრუნებული ქონების გაუფასურება		222	-
სასამართლო საავანსო ხარჯების გაუფასურება	15	142	5
რემონტი და ტექნომომსახურება		69	59
დაზღვევა		93	92
მივლინებები და ტრეინინგი		85	88
სხვა		643	635
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		15,296	13,083

პერსონალის ანაზღაურებაში შეტანილი 2015 წლის ხარჯები აღიარებულია როგორც პერსონალის ხარჯები უმაღლესი მენეჯმენტის საბონუსე სქემის, წილებზე გადასახადის ნაწილი 499 ათასი ლარის ოდენობით (2014: 113 ათასი ლარი). სქემის დეტალებისთვის იხილეთ შენიშვნა 24.

საიჯარო შემოსავლის მიმღებ საინვესტიციო ქონებაზე პირდაპირმა საოპერაციო ხარჯებმა შეადგინა 25 ათასი ლარი (2014: 30 ათასი ლარი) და მოიცავდა კომუნალური მომსახურების ხარჯებს, შენახვის ხარჯებს და გადასახადებს. იმ საინვესტიციო ქონებაზე პირდაპირმა საოპერაციო ხარჯებმა, რომელზეც საიჯარო შემოსავლის მიღება არ ხდებოდა, შეადგინა 6 ათასი ლარი (2014: 3 ათასი ლარი).

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

30 საშემოსავლო გადასახადები

(ა) საშემოსავლო გადასახადის ხარჯის / (მოგების) კომპონენტები

მოცემული წლის მოგება-ზარალში აღებული საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
მიმდინარე გადასახადი	(949)	(1,295)
გადავადებული გადასახადი	(1,248)	(260)
საშემოსავლო გადასახადი (ხარჯი)/წლის ჩათვლა	(2,197)	(1,555)

(ბ) საგადასახადო ხარჯისა და მოგება-ზარალის ურთიერთშეჯერება გამრავლებული მოქმედ საგადასახადო განაკვეთზე

მოქმედი საშემოსავლო გადასახადის განაკვეთი ჯგუფის უმრავლესობის შემოსავალზე 2015 წ. შეადგენს 15% (2014: 15%). მოქმედი საშემოსავლო გადასახადის განაკვეთი შვილობილი კომპანიების შემოსავლის უმრავლესობაზე შეადგენს 15% (2014: 15%). მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო ხარჯების შეჯერება წარმოდგენილია ქვემოთ.

ათას ლარში	2015	2014
მოგება დაბეგრამდე	24,106	16,532
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონით გათვალისწინებული განაკვეთით (2015: 15%; 2014: 15%)	(3,616)	(2,480)
იმ პუნქტების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის არ ექვემდებარება გამოქვითვას ან დარიცხვას:		
- დაბეგრისგან გათავისუფლებული შემოსავალი (სეზონის ფასიანი ქვადღებები და დეპოზიტები)	1,501	968
- დაბეგრისგან გათავისუფლებული სხვა შემოსავალი	211	43
- მიკუთვნებული მოგება	(40)	(49)
- გამოუქვითავი ხარჯები	(253)	(37)
საშემოსავლო გადასახადი ხარჯის წლის ჩათვლა	(2,197)	(1,555)

(გ) გადავადებული გადასახადები შვილობილ საწარმოებთან, ერთობლივ საწარმოებთან და ასოცირებულ საწარმოებთან დაკავშირებით

ჯგუფს არ აღურიცხია შვილობილ საწარმოებში განხორციელებულ ინვესტიციებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება 1 ათასი ლარის (2014: 2 ათასი ლარის) დროებითი სხვაობების სახით, რადგან ჯგუფს შეუძლია აკონტროლოს ამ დროებითი სხვაობების შებრუნების დრო, და არ აპირებს ახლო მომავალში მათ შებრუნებას.

(დ) დროებითი სხვაობის ტიპის მიხედვით გაანალიზებული გადავადებული გადასახადები

ფასსა და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობას შორის არსებული განსხვავებები იწვევს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის დეკლარირებულ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. ამ დროებითი სხვაობების ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი განმარტებულია ქვემოთ და აღირიცხება 15%-იანი განაკვეთით (2014: 15%).

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

<i>ათას ლარში</i>	2015 წლის 1-ლი იანვარი	მოგება-ზარალში აღებული	პირდაპირ კაპიტალში აღებული	2015 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვას/დაბეგვრას დაქვემდებარებული დროებითი სხვაობების და საგადასახადო ზარალის გადატანის საგადასახადო ეფექტი				
შენიშნულ-ნაგებობები და მოწყობილობები	(1,927)	(108)	(770)	(2,805)
სესხის გაუფასურების ზარალი	(225)	(1,187)	-	(1,412)
გარანტიის გაუფასურების ზარალი	(92)	(8)	-	(100)
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი სხვა ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(102)	-	102	-
დარიცხვები	182	15	-	197
სხვა	467	19	-	486
წილებზე დაფუძნებული გადასახადები	11	21	-	32
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,686)	(1,248)	(668)	(3,602)

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურისა და საქართველოს კანონმდებლობის გათვალისწინებით, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო ზარალი და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ ჩაითვალოს სხვა ჯგუფის კომპანიების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებში და დასაბეგრ მოგებაში და, შესაბამისად, გადასახადების დარიცხვა შეიძლება მაინც განხორციელდეს თვით კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის არსებობის შემთხვევაშიც კი. აქედან გამომდინარე, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ჩაითვლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე დასაბეგრ სუბიექტთან და ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან.

<i>ათას ლარში</i>	2014 წლის 1-ლი იანვარი	მოგება-ზარალში აღებული	პირდაპირ კაპიტალში აღებული	2014 წლის 31 დეკემბერი
გამოქვითვას/დაბეგვრას დაქვემდებარებული დროებითი სხვაობების და საგადასახადო ზარალის გადატანის საგადასახადო ეფექტი				
შენიშნულ-ნაგებობები და მოწყობილობები	(1,872)	(55)	-	(1,927)
სესხის გაუფასურების ზარალი	(116)	(109)	-	(225)
გარანტიის გაუფასურების ზარალი	(14)	(78)	-	(92)
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი სხვა ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი შეფასება	(182)	-	80	(102)
დარიცხვები	219	(37)	-	182
სხვა	459	8	-	467
წილებზე დაფუძნებული გადასახადები	-	11	-	11
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება	(1,506)	(260)	80	(1,686)

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

31 დივიდენდები

	2015	2014
<i>ათას ლარში</i>		
1-ლი იანვრისთვის		
გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში		
გამოცხადებული დივიდენდები	1,452	-
წლის განმავლობაში		
გადახდილი დივიდენდები	(1,452)	-
31-ი დეკემბრისთვის		
გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში		
გამოცხადებული დივიდენდ ერთ აქციაზე	0.09	-

ყველა დივიდენდი გამოცხადებულია და გადახდილია ქართულ ლარებში.

32 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში რისკების მართვა ხორციელდება ფინანსურ რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან და სამართლებრივ რისკებთან დაკავშირებით. ჯგუფი აკონტროლებს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებასა და შემცირებას შიდა მართვის პროცესების მეშვეობით, რისკის ინსტრუმენტების და ჯგუფის ფინანსურ შედეგებზე გრძელვადიან მიზნებზე და რეპუტაციაზე რისკის გავლენის შემცირების პროცესების გამოყენებით.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა განაწილებულია ჯგუფის ყველა დონეზე, სამეთვალყურეო საბჭოდან და მმართველი მენეჯმენტიდან (აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა) ქვემოთ, თითოეული ბიზნეს ერთეულის მენეჯერამდე და რისკის ოფიცრამდე. რისკის მართვის ფუნქცია განაწილებულია რისკის მართვის შემდეგ ერთეულების შორის: სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი, აუდიტის კომიტეტი, “ალკო”. რისკის მართვის დეპარტამენტი, სახაზინო დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება სრული პასუხისმგებლობა რისკების მართვის სისტემაზე. ბანკის უმაღლესი მართვის ორგანოს სახით სამეთვალყურეო საბჭო ადგენს რისკების მართვის საერთო მიდგომას და პრინციპებს ბანკის რისკის შეფასების მეშვეობით და აგრეთვე რისკების მართვის სისტემის ადეკვატურობის და ეფექტურობის შეფასების გზით ამტკიცებს რისკის ინდივიდუალურ სტრატეგიებს, რისკის მიმართ მიდრეკილებას და რისკის კონტროლის სტრუქტურას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ითვალისწინებს ძირითადი სახის რისკებს, აკისრებს პასუხისმგებლობას კონკრეტული რისკების მართვაზე, და ადგენს შიდა კონტროლის პროცედურების შესრულების მოთხოვნას. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ითვალისწინებს ჯგუფის წინაშე არსებული რისკების განსაზღვრას, ანალიზსა და მართვას, რისკის შესაბამისი ლიმიტებისა და რისკის კონტროლის მექანიზმების დაწესებას, და რისკის დონეებზე და ლიმიტების დაცვაზე მუდმივი მონიტორინგის განხორციელებას. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ექვემდებარება რეგულარულ გადასინჯვას საბაზრო პირობებში, პროდუქტებსა და მომსახურებაში, და საუკეთესო პრაქტიკაში მომხდარი ცვლილებების ასახვის მიზნით.

მმართველი საბჭო განსაზღვრავს შესაბამის პროცედურებს ყველა რისკის მართვისათვის, დამახასიათებელი შესაბამისი ბიზნეს-მიმართულებისათვის, ბიზნესის სტრუქტურირების მიზნით რისკის კუთხით, უზრუნველყოფს შესაბამისი მოვალეობების გამოწვევას და ადეკვატურ პროცედურებს, განსაზღვრავს შესაბამისი თანამშრომლების მოვალეობებს. მმართველი საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ღონისძიებების განხორციელებასა და მონიტორინგზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჯგუფმა საქმიანობა განახორციელოს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკი, საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სხვა ფასების რისკებს), საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკებს. ფინანსური რისკის მართვის უმთავრესი ფუნქცია მოიცავს ლიმიტების დაწესებას და შემდგომ იმის უზრუნველყოფას, რომ რისკისადმი მიდრეკილება რჩება დაწესებული ლიმიტების ფარგლებში. საოპერაციო და სამართლებრივი რისკების მართვის ფუნქცია

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

უზრუნველყოფს შიდა რეგულაციების გამართულ ფუნქციონირებას, რათა შეამციროს საოპერაციო და სამართლებრივი რისკები.

როგორც პორტფელურ, ასევე საოპერაციო დონეზე საკრედიტო რისკების მართვა ხორციელდება საკრედიტო კომიტეტების მიერ. გადაწყვეტილების ეფექტურად მიღების ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფმა დაადგინა საკრედიტო კომიტეტების იერარქია რისკის სახეობისა და მოცულობიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკების მართვა ხორციელდება აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის სახაზინო და რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინირებულად. სახაზინო დეპარტამენტი აკონტროლებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს, რეგულარული შეხვედრების ჩატარებით თავის ოპერატიულ ქვედანაყოფებთან რათა მიღოს ექსპერტების შეფასებები ექსპერტიზის სფეროებში, ლიკვიდურობის ყოველდღიური ხარვეზების კონტროლისთვის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის კონტროლისათვის და სავალუტო რისკების კონტროლის და მართვისათვის.

ბანკმა დააწესა რისკის აღების და მართვის პრინციპები, რომლებიც ასახულია შიდა რეგულაციებში და დაუყოვნებლივ გამოიყენება ორგანიზაციაში. ეს ძირითადი პრინციპები შემდეგია:

- გონივრული რისკის აღება და ყოველმომცველი შეფასება და გარემოს კონტროლი;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ეფექტური და ადეკვატური სისტემა,
- რისკის რაოდენობრივი შეფასება შესაბამისი მეთოდოლოგიების გამოყენებით ბანკის მოცულობის და სირთულის შესაბამისად;
- ნორმატიული მოთხოვნების და მარეგულირებელი პრინციპების მიღება და განხორციელება და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების მეშვეობით;
- რისკების ეფექტური მართვის განხორციელება შესაბამისი რისკების იერარქიის გამოყენებით, დამოუკიდებელი ბიზნეს საქმიანობისგან, რათა ადგილი არ ჰქონდეს ინტერესთა კონფლიქტს;
- რისკების მართვის ზედამხედველობა ახალი აქტივობების დანერგვის მეშვეობით, ბიზნეს-ხაზების ან პროდუქტების.

როგორც შიდა, ასევე გარე რისკ-ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა ხორციელდება ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის მასშტაბით. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის რუკების შედგენას, რომლებიც გამოიყენება რისკ-ფაქტორების სრული სპექტრის განსაზღვრისას და წარმოადგენს მიმდინარე რისკის შემცირების პროცედურებთან დაკავშირებით გარანტიის დონის განსაზღვრის საფუძველს.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი ნიშნავს ბანკის ფინანსური ზარალის რისკს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ან კონტრაგენტი დროულად ვერ შეასრულებს თავის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს ჯგუფის მიერ კონტრაგენტებზე გაცემული სესხებიდან და ასევე ჯგუფის მიერ კონტრაგენტებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციებიდან, რომლებიც ფინანსურ აქტივებს წარმოშობს.

საკრედიტო რისკის მიმართ ჯგუფის მაქსიმალური მგრძობიარობა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. გარანტიებთან და კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით, მაქსიმალური საკრედიტო რისკი შემოიფარგლება ვალდებულების თანხით (იხილეთ 34-ე განმარტებითი შენიშვნა). საკრედიტო რისკის შერბილება ხდება უზრუნველყოფით და კრედიტის დაცვის სხვა ზომებით, რის თაობაზეც ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 განმარტებითი შენიშვნაში.

ჯგუფი მის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის დონეებს განსაზღვრავს ერთი მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფების გეოგრაფიული ან მრეწველობის დარგების მიხედვით აღებული რისკის მოცულობაზე ლიმიტების დადგენით. საკრედიტო რისკის ლიმიტის დონე პროდუქტის და მრეწველობის სექტორების მიხედვით ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

ჯგუფში შექმნილია რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან ფიზიკურ პირ მსესხებლებთან დაკავშირებით საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე:

- უმაღლესი საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 150 ათას ლარზე ზემოთ. გარდა ამისა, სხენებული კომიტეტი პასუხისმგებელია ქვედა დონის კომიტეტებისთვის სახელმძღვანელო მითითებების მიცემაზე;
- საშუალო საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 50 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 10 ათას ლარზე ზემოთ;
- საცალო დამტკიცების ჯგუფი – ამტკიცებს სესხებს 10 ათას ლარზე ქვემოთ.

კომიტეტები პასუხისმგებელი არიან ზემოთ აღნიშნული ლიმიტების ფარგლებში შემავალი ყველა სასესხო განაცხადის განხილვაზე: განაცხადებისა საბანკო სესხებზე, გარანტიებზე, ოვერდრაფტებზე, და მათი შესაფერისობის, მოცულობის, მიზნობრიობის, სესხის გაცემისა და დაფარვის პირობებისა და გრაფიკის შეფასებაზე.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

იურიდიული პირების მიერ სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს ადგენენ შესაბამისი კლიენტების მენეჯერები და შემდეგ აწვდიან საკრედიტო დეპარტამენტს. საკრედიტო დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსების მიერ მომზადებული დასკვნები ეფუძნება სტრუქტურულ ანალიზს, სადაც ყურადღება გამახვილებულია კლიენტის ბიზნესის მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე. სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს საკრედიტო დეპარტამენტის წარდგინების საფუძველზე. კონკრეტული რისკებიდან გამომდინარე, ინდივიდუალურ გარიგებებს ასევე განიხილავენ ჯგუფის იურიდიული, ბუღალტრული აღრიცხვის და საგადასახადო დეპარტამენტები, საკრედიტო კომიტეტის მიერ მათ დამტკიცებამდე. 300 ათას ლარზე ზემოთ საკრედიტო განაცხადების შემთხვევაში, რისკების მართვის დეპარტამენტი ამზადებს დასკვნას საკრედიტო განაცხადის საკრედიტო კომიტეტში წარდგენამდე.

ჯგუფი ახორციელებს ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების ქცევის უწყვეტ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. ეს შემოწმება ეფუძნება კლიენტის ყველაზე უფრო გვიანდელ ფინანსურ ანგარიშებსა და მსესხებლის შესახებ ამ უკანასკნელის მიერ მოწოდებულ ან ჯგუფის მიერ სხვაგვარად მოპოვებულ სხვა ინფორმაციას. უზრუნველყოფის მიმდინარე ღირებულებას რეგულარულად აფასებენ ან დამოუკიდებელი შემფასებელი კომპანიები ან ჯგუფის სპეციალისტები. საბაზრო ფასებში უარყოფითი ცვლილებების შემთხვევაში, მსესხებელს ჩვეულებრივ მოეთხოვება დამატებითი უზრუნველყოფის წარმოდგენა.

საცალო სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს განიხილავს ბანკის საცალო სესხების განყოფილება კრედიტის შეფასების მეთოდებისა და მონაცემთა გადამოწმების პროცედურების გამოყენებით.

გარდა ინდივიდუალური კლიენტის ანალიზისა, მთელ საკრედიტო პორტფელს აფასებს საკრედიტო კომიტეტი კრედიტის კონცენტრაციისა და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით.

საკრედიტო რისკებზე მონიტორინგის განხორციელების მიზნით, რისკების მართვის დეპარტამენტის თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე, რა დროსაც ყურადღება მახვილდება კლიენტის სამეურნეო და ფინანსურ მომგებიანობაზე. გაუარესებული კრედიტუნარიანობის მქონე კლიენტებთან დაკავშირებული ნებისმიერი მნიშვნელოვანი რისკის შესახებ ანგარიში უფროს საკრედიტო კომიტეტს წარედგინება თვეში ერთხელ და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განიხილება კვარტალში ერთხელ.

ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი განიხილავს დაუფარავი სესხების ვადიანობის ანალიზს და ახორციელებს ვადაგადაცილებული საღირებულების მონიტორინგსა და შემდგომ კონტროლს. ამიტომ მენეჯმენტის აზრით სათანადოა საკრედიტო რისკის შესახებ ვადიანობისა და სხვა ინფორმაციის წარმოდგენა ისე, როგორც ეს ასახულია მე-9 განმარტებით შენიშვნაში.

მენეჯმენტი საკრედიტო რისკის კონცენტრაციების მონიტორინგსა და დეკლარირებას ახორციელებს იმ ანგარიშების მიღებით, რომლებშიც ასახულია ერთ მსესხებელთან, მსესხებლების ერთ ჯგუფთან, დაკავშირებული მხარის კონცენტრაციებთან და მსხვილი მსესხებლების ჯგუფის კონცენტრაციებთან დაკავშირებული. იხილეთ მე-9 განმარტებით შენიშვნა.

ჯგუფი იყენებს შემდეგ ზომებს საკრედიტო რისკის შეფასებისთვის და მართვისათვის:

- საკრედიტო რისკების მართვის შესაბამისი გარემოს დაარსება. ბაზისბანკში ეს მიღწეულია წერილობითი საკრედიტო პოლიტიკის და საკრედიტო სახელმძღვანელოთი, დაკავშირებული მიზნობრივ ბაზრებთან, შერეულ პორტფელთან, ფასიან და არა-ფასიან პირობებთან, ლიმიტების სტრუქტურებთან, ზელმძღვანელობის დამტკიცებასთან და გამოწვევების დამუშავებასთან და ანგარიშთან.
- ოპერირება მყარი კრედიტის გაცემის პროცესის ქვეშ. ბაზისბანკში ეს მოიცავს გარკვეული რაოდენობის ელემენტების განხილვას კრედიტის გაცემაში, მათ შორის, მაგრამ არ შემოიფარგლება: მოვალეობების გამოწვანა სესხის წარმოშობის, დამტკიცების, გაცემის და მონიტორინგის პროცესებს და პროცედურებს შორის; მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გონივრული ანალიზი; უზრუნველყოფის საკმარისობის კონსერვატიული შეფასება (მაგალითად სესხის თანხის შეფარდება ღირებულებასთან).
- შესაბამისი საკრედიტო ადმინისტრირების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესების უზრუნველყოფა. ეს მოიცავს ძირითადი საკითხების რეგულარულ მონიტორინგს ინდივიდუალური მსესხებლის მდგომარეობაზე. ეს ფაქტორები მოიცავს მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე ფინანსურ მდგომარეობას, შესაბამისობას არსებულ შეთანხმებებთან, უზრუნველყოფის დაფარვას მსესხებლის მიმდინარე მდგომარეობის შესაბამისად, საკონტრაქტო გადახდების გადაცილებას. აგრეთვე ის მოიცავს კრედიტის დონეების მონიტორინგს საკრედიტო პორტფელში სპეციფიკურ მსესხებლებზე. რისკის კონცენტრირების აცილების მიზნით. მსგავს კონცენტრაციებს ადგილი აქვთ, როდესაც ერთ კონტრაგენტზე არსებობს პირდაპირი და არა პირდაპირი კრედიტების მაღალი დონე, დაკავშირებული კონტრაგენტების ჯგუფები, ან გარკვეული დარგის და ეკონომიკის სექტორის. საბოლოოდ, ბაზისბანკის იყენებს და სამომავლოდ განაუთარებს საკრედიტო ადმინისტრირების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესებს, რომლებიც მოიცავენ ძირითად არეალებს სტრუქტურის ტესტირების პროცესში, რათა დაეხმაროს ბანკს საკრედიტო რისკების გამოფენაში და შეაფასოს მისი უნარიანობა გაუმკლავდეს მსგავს ცვლილებებს.
- პორტფელის ხარისხის შესაბამისი ანგარიშგების უზრუნველყოფა: პორტფელის ხარისხი და საკრედიტო ლიმიტები, განსაზღვრული საკრედიტო პოლიტიკით მოყვება კრედიტის რისკების მართვას, როგორც მაკონტროლებელი ფუნქცია და წარედგინება ბანკის ხელმძღვანელობას პორტფელის ანგარიშის

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

მეშვეობით. პორტფელის ანგარიში მოიცავს ინფორმაციას პორტფელის განაწილებაზე სარეიტინგო კლასების მიხედვით, დაგვიანებულ თანხებზე და გაველენას სექტორების მიხედვით.

არასაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განისაზღვრება, როგორც იმ ზარალის განცდის შესაძლებლობა, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის სხვა მხარის მიერ თავისი ვალდებულებების ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვადებში შეუსრულებლობით. როგორც პირობით ვალდებულებებთან, ასევე საბალანსო ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით ჯგუფი იყენებს იმავე საკრედიტო პროცედურებს კრედიტების დამტკიცების დადგენილი პროცედურების, რისკების კონტროლის დადგენილი ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების მეშვეობით.

საბაზრო რისკი. ჯგუფი განიცდის საბაზრო რისკის მიმართ მგრამობიარობას. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს (ა) საპროცენტო რისკში, (ბ) ვალუტაში და (გ) წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები. მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს დასაშვებ რისკის ლიმიტზე, რომელიც ყოველდღიური კონტროლის საგანია. ამასთან, ამ მიდგომის გამოყენება არ გამოიცხადებს ზარალს ამ ლიმიტების მიღმა ბაზარზე უფრო მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან მიმართებაში მმართველობა აწესებს ლიმიტებს რისკის დონეზე ვალუტების ჭრილში და მთლიანობაში როგორც ღამის ავრეთვე დღის პოზიციებზე, რომლებიც იმყოფებიან მუდმივი ზედამხედველობის ქვეშ.

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი ზარალი სხვაობის მოცულობიდან და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებიდან გამომდინარე. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს სავალუტო რისკის დონეზე და მთლიანობაში ერთდღიან და რამდენიმე დღიან პოზიციებზე, რომელთა მონიტორინგიც ყოველდღიურად ხორციელდება. ზოგად ღია სავალუტო პოზიციებზე ლიმიტები დგინდება ამ რისკის მინიმუმამდე შესამცირებლად იმდენად, რამდენადაც ასეთმა ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს ბანკის შემოსავლებზე, კაპიტალზე და კრედიტუნარიანობაზე. ღია სავალუტო პოზიცია იანგარიშება და ნარუნდება ყოველდღიურად. რაიმე დარღვევის შემთხვევაში, ბანკმა უნდა განახორციელოს დაბალანსების ოპერაციები ამ პარამეტრის დამტკიცებულ ფარგლებში მოსაყვანად. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარესაბალანსო პოზიციები, რომლებიც სეპ-ის მიერ დადგენილ ფარგლებში უნდა თავსდებოდეს. სეპ-ის მიერ დადგენილი ლიმიტი შეადგენს საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს.

ამასთან ALCO აწესებს ღია სავალუტო პოზიციის რამდენიმე დღიან და ერთდღიან ლიმიტებს ყველა ან ცალკეული ვალუტებისთვის, რომელთა ფარგლებშიც ბანკმა უნდა განახორციელოს საქმიანობა. ასეთ ლიმიტებს პერიოდულად განიხილავს საბაზრო პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები მნიშვნელოვნად დაბალია სეპ-ის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე. აქტიური ლიმიტი ღარს (ანუ საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს). ჯგუფი ახორციელებს მონიტორინგს ICAAP-ს ფარგლებში მისი სავალუტო რისკის მიდრეკილებისადმი, დანამდვილების დონე 99 10 დღიანი ფლობის პერიოდში.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ჯგუფის უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსის რისკი ანგარიშების პერიოდის ბოლოს:

	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულ უბები	წმინდა პოზიცია	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებულ უბები	წმინდა პოზიცია
ათას ლარში								
ქართული ლარი	317,814	(191,840)	11,775	137,416	301,204	(181,411)	(199)	119,594
აშშ დოლარი	435,809	(421,010)	(12,383)	2,416	243,846	(246,569)	2,610	(113)
ევრო	18,036	(18,186)	-	(150)	14,917	(12,689)	(2,267)	(39)
შვეიცარიული ფრანკი	170	(187)	-	(17)	155	(142)	-	13
გირვანქა სტერლინგი	354	(367)	-	(13)	248	(240)	-	8
რუსული რუბლი	37	(42)	-	(5)	56	(47)	-	9
ჩინური იუანი	47	(33)	-	14	5	-	-	5
სულ	771,934	(631,665)	(608)	139,661	560,431	(441,098)	144	119,477

ზემოთ წარმოდგენილი დერივატივები ფულადი ფინანსური აქტივები ან ფულადი ფინანსური ვალდებულებებია, მაგრამ წარმოდგენილია ცალკე ჯგუფის მთლიანი რისკის საჩვენებლად.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

წარმოებულებთან დაკავშირებით ნაჩვენები თანხები წარმოადგენს ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს იმ შესაბამისი ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომლის შესყიდვაზეც (დადებითი თანხა) ან გაყიდვაზეც (უარყოფითი თანხა) ჯგუფმა თანხმობა განაცხადა პოზიციების ურთიერთნათვლის ან კონტრაგენტთან ანგარიშსწორების განხორციელებამდე. ვალუტის მიხედვით თანხები წარმოდგენილია ბრუტო საფუძველზე, როგორც ამის შესახებ 36-ე განმარტებით შენიშვნაშია აღნიშნული. ზემოთ წარმოდგენილ ანალიზში მოცემულია ფულადი აქტივები და ვალდებულებები. კაპიტალში და არაფულად აქტივებში ინვესტიციები მნიშვნელოვან სავალუტო რისკს არ იწვევს.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძობიარობა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს გამოყენებული ძირითადი სავალუტო კურსების მიმართ ქართულ ლართან შედარებით, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

ათას ლარში	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2014: 20%-ით გამყარება)	411	-	(38)	-
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება (2014: 20%-ით გაუფასურება)	(411)	-	38	-
ევროს 20%-ით გამყარება (2014: 20%-ით გამყარება)	(26)	-	(8)	-
ევროს 20%-ით გაუფასურება (2014: 20%-ით გაუფასურება)	26	-	8	-

ეს რისკი განაგარიშებული იყო ჯგუფის შესაბამისი სუბიექტის საოპერაციო ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ბალანსებთან დაკავშირებით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სავალუტო რისკის მიმართ ჯგუფის რისკი არ ასახავს წლის განმავლობაში არსებულ ტიპურ რისკს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის საშუალო მგრძობიარობა წლის განმავლობაში გამოყენებული ძირითადი სავალუტო რისკის მიმართ ქართულ ლართან შედარებით, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში:

ათას ლარში	2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე	ზეგაფლენა მოგებაზე ან ზარალზე	ზეგაფლენა კაპიტალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება (2014: 20%-ით გამყარება)	(67)	-	43	-
აშშ დოლარის 20%-ით გაუფასურება (2014: 20%-ით გაუფასურება)	67	-	(43)	-
ევროს 20%-ით გამყარება (2014: 20%-ით გამყარება)	3	-	-	-
ევროს 20%-ით გაუფასურება (2014: 20%-ით გაუფასურება)	(3)	-	-	-

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფზე ზემოქმედებას ახდენს მის ფინანსურ პოზიციაზე და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დომინანტურ დონეებში მომხდარი ცვლილებები. ამგვარი ცვლილებების შედეგად საპროცენტო მარეები შეიძლება გაიზარდოს, მაგრამ მოულოდნელი მოვლენების შემთხვევაში შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი. მენეჯმენტი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასებით გამოწვეული სხვაობის დონის ყოველთვიურ მონიტორინგს, და მასზე აწესებს ლიმიტებს.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის მგრძობიარობა საპროცენტო რისკების მიმართ. ცხრილში ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯამური თანხები ასახულია საბალანსო ღირებულებით და კატეგორიულად დაყოფილია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების დღის ან დაფარვის დღის მიხედვით, რომელიც უფრო მალე დადგა.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

	მთხოვნამდ და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	1 წელზე მეტი ვადით	უპროცენტო	სულ
<i>ათას ლარში</i>						
2015 წლის 31 დეკემბერი						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	154,237	108,060	76,910	293,323	128,321	760,851
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	117,981	156,365	105,454	34,898	217,596	632,294
წმინდა საპროცენტო მგრძობიარობის გაპი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	36,256	(48,305)	(28,544)	258,425	(89,275)	128,557
2014 წლის 31 დეკემბერი						
მთლიანი ფინანსური აქტივები	239,413	30,807	42,158	181,514	59,079	552,971
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	100,280	166,062	65,578	20,648	88,622	441,190
წმინდა საპროცენტო მგრძობიარობის გაპი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	139,133	(135,255)	(23,420)	160,866	(29,543)	111,781

პროცენტოანი აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა ნაჩვენებია ფიქსირებული განაკვეთებით, ხოლო ნასესხები სასსრების ნაწილი ეფუძნება მცოცავ საპროცენტო განაკვეთებს. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თუ საპროცენტო განაკვეთები ამ დღეს 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი (2014: 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი) იქნებოდა, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში, წლის მოგება იქნებოდა 450 ათასი (2014: 60 ათასით მაღალი) ლარით უფრო მეტი, ძირითადად ცვალებად პროცენტო ვალდებულებებზე დაბალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად. კაპიტალის სხვა კომპონენტები. ცვალებად პროცენტო ვალდებულებებზე დაბალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად (2014: ნაკლები, ძირითადად ცვალებად პროცენტო ვალდებულებებზე დაბალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად.

თუ საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი (2014: 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი) იქნებოდა, ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში, მოგება იქნებოდა 450 ათასი (2014: 60 ათასით დაბალი) ლარით უფრო ნაკლები, ძირითადად ცვალებად პროცენტო ვალდებულებებზე მაღალი საპროცენტო ხარჯის შედეგად. (2014: ძირითადად ცვალებადი საპროცენტო ვალდებულებების მაღალი საპროცენტო ხარჯების შედეგად).

ჯგუფი ახორციელებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგს. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ანგარიშების შესაბამის დღეს არსებული საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთები ძირითად ვალუტებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის საკვანძო პერსონალის მიერ განხილული ანგარიშების საფუძველზე:

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

წლიურ %-ში	2015			2014		
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	8,5%	-	-	0,1%	0,4%	-
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	2,8%	-	-	2,0%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11,4%	10,8%	10%	11,4%	11,7%	12,8%
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	5,7%	-	-
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	8,7%	-	-	-	-	-
გამოსყიდვადი დებიტორული დავალიანება	7,8%	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	8,9%	-	2,5%	4,0%	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	5,2%	3,2%	2,6%	3,8%	3,1%	2,9%
- მიმდინარე და ანგარიშსწორების ანგარიშები	4,0%	1,1%	0,7%	2,9%	1,9%	1,1%
- ვალიანი დეპოზიტები	8,2%	4,3%	5,4%	5,0%	3,6%	5,5%
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	-	6,1%	-	-	5,4%	-
სუბორდინირებული ვალი	-	5,63%	-	-	5,3%	-

ჯგუფი განიცდის წინასწარი დაფარვის რისკს ფიქსირებულ ან ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთიანი სესხების გაცემისას, მათ შორის იპოთეკა, რომლებიც ანიჭებენ მსესხებელს უფლებას კრედიტების ვადამდელ დაფარვაზე. ჯგუფის წლებიდან მოგება და კაპიტალი მიმდინარე პერიოდის ბოლოს არ განიცდის ცვლილებებისმნიშვნელოვან გავლენას ვადამდელი განაკვეთებისგან, რადგან მსგავსი კერძები აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით და ვადამდელი გადახდის უფლება არის ან ახლოს სესხების ამორტიზირებულ ღირებულებასთან და კლიენტებზე გასაცემ ავანსებზე (2014: არ შეიმჩნევა მნიშვნელოვანი გავლენა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის პოლიტიკის პასივების და აქტივების მართვით (“პაშ”). რისკის მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ადგენს ანგარიშსაპროცენტო მგრძობიარების გეგმას გადაფასების პერიოდებისათვის. ანგარიშში გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენის შეფასებისთვის ბანკის მოგებაზე. ანგარიშში ჩადებული სტრუქტურის (გამოხატული ძირითად პუნქტებში) რაოდენობას ადგენს რისკის მართვის დეპარტამენტი, რომელიც ეყრდნობა დაკვირვების ქვეშ მყოფ საპროცენტო განაკვეთის რყევებს შესაბამის ვალიუტებში. ბანკის მოგებაზე პოტენციური დასაშვები გავლენის საზღვარი განსაზღვრულია საწესდებო კაპიტალის 1%-მდე.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

ათას ლარში	საქართველო	ჩინეთი	ვეთო არა-ვეთო	სულ	
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	47,684	60	92,789	221	140,754
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	56,380	-	-	-	56,380
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და ხესხები	449,530	-	-	-	449,530
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	63	-	-	-	63
გამოსყიდვადი დებიტორული დავალიანება	36,458	-	-	-	36,458
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	77,250	-	-	-	77,250
სხვა ფინანსური აქტივები	416	-	-	-	416
სულ ფინანსური აქტივები	667,781	60	92,789	221	760,851
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ბაჟებში განთავსებული სახსრები	91,102	-	-	-	91,102
კლიენტთა ანგარიშები	324,290	155,501	-	-	479,791
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	317	-	49,053	-	49,370
სუბორდინირებული ვალი	-	-	4,499	-	4,499
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,532	-	-	-	7,532
სულ ფინანსური ვალდებულებები	423,241	155,501	53,552	-	632,294
საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	244,540	(155,441)	39,237	221	128,557
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	45,517	27,023	-	-	72,540

აქტივები, ვალდებულებები და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები ზოგადად ეფუძნება იმ ქვეყანას, სადაც კონტრაგენტი მდებარეობს. კონტრაგენტის გადასახდელი ნაშთები კომპანიების მიმართ/მიერ საბოლოოდ კონტროლდება ობიექტის მიერ, რომელიც მდებარეობს ჩინეთში და შეტანილია გრაფაში “ჩინეთი”.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

32 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

<i>ათას ლარში</i>	საქართველო	ჩინეთი	ეგვიპტე	არა-ეგვიპტე	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	51,869	59	18,456	108	70,492
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	37,181	-	-	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	274,762	-	-	-	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,691	-	-	-	169,691
სხვა ფინანსური აქტივები	845	-	-	-	845
სულ ფინანსური აქტივები	534,348	59	18,456	108	552,971
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,016	-	-	-	9,016
კლიენტთა ანგარიშები	248,418	150,048	-	-	398,466
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	489	-	29,084	-	29,573
სუბორდინირებული ვალი	-	-	3,447	-	3,447
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	688	-	-	-	688
სულ ფინანსური ვალდებულებები	258,611	150,048	32,531	-	441,190
საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	275,737	(149,989)	(14,075)	108	111,781
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	37,559	23,779	-	-	61,338

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ სუბიექტს გაუძნელდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესრულება. ჯგუფმა თავის ხელმისაწვდომ ფულად რესურსებზე უნდა შეასრულოს ყოველდღიური მოთხოვნები ერთდღიან დეპოზიტებთან, მიმდინარე ანგარიშებთან, ვადადამდგარ დეპოზიტებთან, სესხების ათვისებასთან, გარანტიებთან, მარჯასთან და ნაღდი ფულით დაფარულ წარმოებულ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. ჯგუფი არ ინახავს ნაღდი ფულის რესურსებს ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან, როგორც გამოცდილება აჩვენებს, ვადადამდგარი სახსრების რეინვესტირების დონის პროგნოზირება შესაძლებელია მაღალი სიზუსტით.

ჯგუფი მართავს ლიკვიდობის რისკებს ALM –ის და ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის და წესების შესაბამისად, რომელიც ამუშავებს ლიკვიდობის მართვის პროცესს. ALCO პასუხს აგებს ALM –ის და ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის და წესების შესრულებაზე, ლიკვიდობის ბდლიურ მართვაზე პასუხისმგებელია სახაზინო დეპარტამენტი.

ჯგუფი ცდილობს შეინარჩუნოს დაფინანსების სტაბილური ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ნასესხები სახსრებისგან და იურიდიული და ფიზიკური პირი კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი ამ სახსრების ინვესტირებას ახორციელებს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ აქტივებში, რომ შექმნოს ლიკვიდობის გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების სწრაფად და უმტკივნეულოდ დაკმაყოფილება.

ჯგუფის ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის განხილვას, რომელიც აუცილებელია ვალდებულებების შესრულებას მათი ვალის დადგომისთანავე; დაფინანსების სხვადასხვა წყაროებზე წვდომის შენარჩუნებას; დაფინანსების საგანგებო გეგმების ქონას; და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან ლიკვიდობის კოეფიციენტების შესაბამისობის მონიტორინგს. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების დაცვით,

ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტების გაანგარიშებას ახორციელებს ყოველდღიურად. ლიკვიდობის კოეფიციენტი განიმარტება, როგორც საშუალო კოეფიციენტი, რომელიც მიიღება ლიკვიდური აქტივების შეფარდებით იმ

სს “ზაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ვალდებულებებთან და ნასესხებ სახსრებთან, რომელთა დაფარვის ვადაც დგება 60-მდე კალენდარული დღის პერიოდში, და გარესაბალანსო ვალდებულებებთან, რომლებიც ყოველთვიურად მინიმუმ 30%-ით შემოიფარგლება. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდობის საშუალო კოეფიციენტი შეადგენდა 47%-ს (2014: 70%).

ჯგუფი მართავს ლიკვიდობის რისკებს ALM –ის და ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის შესაბამისად, რომელიც აშუშავებს ლიკვიდობის მართვის პროცესს და პროცედურებს და შესაბამის ლიმიტებს. ლიკვიდობის მართვის რეგულაცია აწესებს ლიმიტებს შემდეგზე:

- ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (“LCR”)
- ლიკვიდურობის შეჯამებული გეპი.

სახაზინო დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. ამის შემდეგ სახაზინო დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც უმთავრესად შედგება მოკლევადიანი ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორის პროდუქტებისგან იმისათვის, რომ მთლიანობაში ჯგუფში იყოს საკმარისი ლიკვიდობა.

ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიცია მონიტორინგის ქვეშ არის და მრავალნაირი სცენარის სტრეს-ტესტებს გადის, რომელიც მოიცავს ნორმალურ და მძიმე საბაზრო პირობებს და ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ვადიანობის ცხრილში ასახული თანხები წარმოდგენს სახელშეკრულებო არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს და მთლიან სახესხო ვალდებულებებს და შესრულების გარანტიებს. ხსენებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში შეტანილი თანხებისგან იმიტომ, რომ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული თანხები ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს. ფინანსური წარმოებულები შეტანილია გადასახდელი ან მისაღები სახელშეკრულებო თანხებით, თუ ჯგუფი არ მოელის წარმოებული პოზიციის დაფარვის დღემდე დახურვას, რა შემთხვევაშიც წარმოებულები შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნახვენებია არაწარმოებული ფინანსური აქტივების ვადიანობის ანალიზი ამ აქტივების საბალანსო ღირებულებებით და სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების გათვალისწინებით გარდა თავისუფლად რეალიზებადი აქტივებისა იმ შემთხვევაში, თუ აუცილებელია ფინანსური ვალდებულებების დასაფარად ფულად ნაკადებზე მოთხოვნის დაკმაყოფილება. ასეთი ფინანსური აქტივები ვადიანობის ანალიზში აისახება მათი განკარგვის მოსალოდნელი თარიღის გათვალისწინებით. გაუფასურებული სესხები ასახულია მათი საბალანსო ღირებულებით, გაუფასურების რეზერვების გარეშე, და ფულადი ნაკადების მოსალოდნელი დროის გათვალისწინებით. წარმოებულები წარმოდგენილია მათი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის გათვალისწინებით.

როცა გადასახდელი თანხა ფიქსირებული არ არის, დეკლარირებული თანხა განისაზღვრება ანგარიშგების დღეს არსებულ პირობებზე მითითებით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გადახდები ანგარიშსწორების ვალუტაში გადაიყვანება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს არსებული “სპოტ” სავალუტო კურსის გამოყენებით.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

32 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების ვალიანობის ანალიზი 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>ათას ლარში</i>	მოთხოვნამ დღე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტე	სულ
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	140,754	-	-	-	-	140,754
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	56,380	-	-	-	-	56,380
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	12,430	71,817	77,296	182,112	105,875	449,530
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,628	-	-	-	63	63
გამოსყიდვადი დებიტორული დავალიანება	6,968	29,490	-	-	-	36,458
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	10,639	3,186	14,051	46,064	3,310	77,250
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	-	8,270	3,505	-	-	11,775
სხვა ფინანსური აქტივები	209	-	66	-	120	395
სულ	227,380	112,763	94,918	228,176	109,368	772,605
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	91,102	-	-	-	-	91,102
კლიენტთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	59,587	21,865	24,031	12,921	1,057	119,461
კლიენტთა ანგარიშები – სხვა	179,398	94,438	87,457	12,590	120	374,003
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	-	17,586	20,497	13,394	-	51,477
სუბორდინირებული ვალი	-	135	135	1,078	4,857	6,205
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	-	8,736	3,647	-	-	12,383
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,813	90	-	-	-	6,903
გაცემული ფინანსური გარანტიები	79	4,826	4,611	1,355	-	10,871
გაცემული შესრულების გარანტიები	134	24,629	1,705	4,097	998	31,563
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	29,849	-	-	-	-	29,849
ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად მომავალში სავარაუდოდ გადასახდელი მთლიანი თანხები	366,962	172,305	142,083	45,435	7,032	733,817
ფინანსური ინსტრუმენტებიდან გამომდინარე ლიკვიდობის გეპი	(139,582)	(59,542)	(47,165)	182,741	102,336	38,788

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

32 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის მოთხოვნა გარანტიების დაფარვის და აკრედიტაციების კუთხით ძალზე დაბალია ვიდრე შესაბამისი ვალდებულებების ჯამი, წარმოდგენილი წინამდებარე გადახდის ვადის ანალიზში, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ ელოდება თანხების წარმოდგენას მესამე მხარისგან ხელშეკრულებით. კრედიტების გაცემის ვალდებულებების დავალიანების საერთო თანხა, შეტანილი ქვემოთ ცხრილში, არ არის აუცილებელი წარმოდგენდეს სამომავლო ფულად მოთხოვნებს, რადგან ამ ვალდებულებების უმეტესობა შეიძლება დასრულდეს ფინანსირების გარეშე.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	70,492	-	-	-	-	70,492
სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრები	37,181	-	-	-	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული ავანსები და სესხები	16,716	38,895	54,188	98,995	65,968	274,762
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	169,628	-	-	-	63	169,691
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	2,610	2,503	-	-	-	5,113
სხვა ფინანსური აქტივები	-	516	-	-	93	609
სულ	296,627	41,914	54,188	98,995	66,124	557,848
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,016	-	-	-	-	9,016
კლიენტთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	51,252	10,847	11,723	3,661	1,425	78,908
კლიენტთა ანგარიშები – სხვა ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	129,245	138,241	37,917	16,890	-	322,293
სუბორდინირებული ვალი	-	886	886	31,198	-	32,970
ბრუტო ანგარიშსწორებით დაფარული სავალუტო წარმოებულები	2,701	2,267	-	-	4,167	4,167
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	596	-	-	-	596
გაცემული ფინანსური გარანტიები	1,499	2,288	7,175	1,691	-	12,653
გაცემული შესრულების გარანტიები	113	1,254	18,749	5,614	-	25,730
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	22,771	-	-	-	-	22,771
ფინანსური ვალდებულებების მომაველში სავარაუდოდ გადასახდელი მოლიანი თანხები	216,597	156,379	76,450	59,054	5,592	514,072
ფინანსური ინსტრუმენტებიდან გამომდინარე ლიკვიდობის გეპი	80,030	(114,465)	(22,262)	39,941	60,532	43,776

ზემოთ წარმოდგენილ ანალიზში კლიენტთა ანგარიშების კლასიფიკაცია ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ დაფარვის ვადებს. ამასთან, საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს აქვთ მათი დეპოზიტების ვადის დადგომამდე გატანის უფლება იმ შემთხვევაში, თუ ისინი სრულად ან ნაწილობრივ დაკარგავენ დარიცხული საპროცენტო სარგებლის მიღების უფლებას.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

32 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

წინამდებარე ვალიანობის ანალიზის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვადების მიხედვით, დამატებით, ჯგუფი ახორციელებს მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მონიტორინგს და შესაბამის ლიკვიდობის გეგმს შემდეგი სახით:

<i>ათას ლარში</i>	მოთხოვნა დე და 1 თვეზე ნაკლები ვადით	1-დან 6 თვემდე ვადით	6-დან 12 თვემდე ვადით	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ფინანსური აქტივები	227,380	112,763	94,918	228,176	109,368	772,605
ფინანსური ვალდებულებები	168,764	195,575	172,673	94,352	30,170	661,534
ფინანსური და შესრულების გარანტიები	257	-	-	-	-	257
აუთვისებელ კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,985	-	-	-	-	2,985
წმინდა ლიკვიდობის გეგმა მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	55,374	(82,812)	(77,755)	(133,824)	79,198	107,829
ნაერთი ლიკვიდობის გეგმა მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	55,374	(27,438)	(105,193)	28,631	107,829	-
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ფინანსური აქტივები	296,627	41,914	54,188	98,995	66,124	557,848
ფინანსური ვალდებულებები	62,402	163,838	63,727	157,359	5,592	452,918
ფინანსური და შესრულების გარანტიები	186	-	-	-	-	186
აუთვისებელ კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	2,277	-	-	-	-	2,277
წმინდა ლიკვიდობის გაგმა მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	231,762	(121,924)	(9,539)	(58,364)	60,532	102,467
ნაერთი ლიკვიდობის გაგმა მოსალოდნელი დაფარვის ვადების გათვალისწინებით	231,762	109,838	100,299	41,935	102,467	-

ფინანსური და შესრულების გარანტიების თანხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ეფუძნება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

აქტივებისა და პასივების ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების შეჯერება ან/და კონტროლირებადი შეუჯერებლობა უაღრესად მნიშვნელოვანია ჯგუფის მართვისთვის. სრული შეჯერება ბანკებისთვის დამახასიათებელი არ არის, რადგან განხორციელებულ საქმიანობას ხშირად განუსაზღვრელი ვადა და სხვადასხვა სახე აქვს. შეუჯერებელი პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ შეიძლება ზარალის რისკიც გაზარდოს. აქტივებისა და პასივების ვადები და დაფარვის ვადის დადგომისას პროცენტის ვალდებულებების მისაღები ხარჯით ჩანაცვლება მნიშვნელოვანი ფაქტორებია ჯგუფის ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო კურსის ცვლილებისადმი მისი მგრძობიარობის შეფასებაში.

აგრეთვე არ არსებობს 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი ჩართული ნასესხები, ხელმძღვანელობა სთვლის, რომ მოახერხებს ლიკვიდობის გეგმის დაძლევის სეზონიდან და სხვა ბანკებიდან საკამარისი თანხების სესხებით თუ კი შეიქმნება ამის საჭიროება.

მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი მოთხოვნამდე დეპოზიტებითაა წარმოდგენილი, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მუდმივად რაოდენობისა და სახეების მიხედვით და “ჯგუფის” წარსული გამოცდილება მიანიშნებს იმაზე, რომ ეს კლიენტთა ანგარიშები უზრუნველყოფს ჯგუფის გრძელვადიანი და სტაბილური დაფინანსების წყაროს.

33 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის მიზნებია: (i) კაპიტალთან დაკავშირებით საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მოთხოვნების შესრულება (ii) ჯგუფის, როგორც მოქმედი საწარმოს, უნარის შენარჩუნება და (iii) საკმარისი კაპიტალის ბაზის შენარჩუნება კაპიტალის ადეკვატურობის იმ კოეფიციენტის მისაღწევად, რომელიც ეფუძნება ბაზელის შეთანხმებას და რომელიც სულ ცოტა აღემატება მაინც სასესო ხელშეკრულებებით გათვალისწინებულ მინიმალურ ფინანსური ვალდებულებას. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ მართული კაპიტალი შეადგენდა 160,855 ათას ლარს (2014: 135,661 ათასი ლარი). ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შესაბამისად კონტროლდება ყოველთვიურად, ანგარიშების მეშვეობით, რომლებიც მოიცავენ გამოთვლებს და რომლებიც ექვემდებარება გენერალური დირექტორის მოადგილეს ფინანსების დარგში შემოწმებას და ვიზირებას. კაპიტალის მართვის სხვა მიმართულებები ფასდება ყოველკვარტლურად.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაარსებული კაპიტალის მიმართ არსებული მოთხოვნების შესაბამისად ბანკებს მოეთხოვებათ: (ა) 1-ლი კლასის კაპიტალისა და საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტებს ინარჩუნებდნენ დადგენილ მინიმალურ დონეებზე მაღლა; საზედამხედველო კაპიტალი ეფუძნება სეზ-ის აღრიცხვის წესების მიხედვით მომზადებულ ბანკის ანგარიშებს და შეადგენს 147,649 ათას ლარს (2014: 129,958 ათასი ლარი). 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სეზ-ის მიერ დადგენილი ეს მინიმალური დონეები იყო 7,6% 1-ლი კლასის კაპიტალის შემთხვევაში, ხოლო 11,4% საზედამხედველო კაპიტალის შემთხვევაში (2014: შესაბამისად, 8% და 12%).

ჯგუფი და ბანკი შეესაბამებოდა კაპიტალის დონის ყველა გარე მოთხოვნებს 2015 და 2014 წლების განმავლობაში.

ათას ლარში	2015	2014
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	16,013	15,976
აქტივებზე პრემია	74,478	74,197
გაუნაწილებელი მოგება სეზ-ის რეგულაციების მიხედვით	35,303	22,864
გამოკეტივები (არამატერიალური აქტივები)	(588)	(601)
სულ 1-ლი კლასის კაპიტალი	125,206	112,436
მე-2 კლასის კაპიტალი		
მიმდინარე წლის მოგება სეზ-ის რეგულაციების მიხედვით	14,077	13,949
ზოგადი რეზერვები	8,773	5,043
სუბორდინირებული ვალი	4,790	3,727
სულ მე-2 კლასის კაპიტალი	27,640	22,719
გამოკეტივები (ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში)	(5,197)	(5,197)
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	147,649	129,958
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ნაერთი საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები	689,623	450,828
1-ლი კლასის კაპიტალის კოეფიციენტი	18.2%	24.9%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	21.4%	28.8%

ბაზელ II/III სეზ-ის რეკომენდაციების მიღების შემდეგ ბანკი, ზემოთ მოყვანილი კაპიტალის კოეფიციენტთან დამატებით ანგარიშობს კაპიტალის მოთხოვნებს და შეწონილი რისკების აქტივებს ცალკე პირველი კომპონენტისათვის. პირველი კომპონენტის გაანგარიშების დეტალური ინსტრუქცია მოცემულია სეზ-ის მიერ.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

ანგარიში იწვევს 2013 წლის ბოლოდან. ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა, გაანგარიშებული ბაზელ II (კომპონენტი 1) შესაბამისად შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	15,976	15,976
აქციებზე პრემია	74,197	74,197
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	22,864	22,864
გადაფასებული რეზერვი	3,470	3,470
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	13,949	13,949
პირველი კლასის კაპიტალი კორექტირება	130,456	130,456
პირველი კლასის კაპიტალის კორექტირებები	(8,080)	(9,268)
სულ პირველი კლასის კაპიტალი კორექციის შემდგომ	135,261	121,188
მე-2 კლასის კაპიტალი		
ზოგადი რეზერვი	7,970	5,043
სუბორდინირებული ვალი	4,790	3,727
სულ 2 კლასის კლასის კაპიტალი	12,760	8,770
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	148,021	129,958
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, ნაერთი საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები	743,476	461,844
მინიმალური 1-ლი კლასის კოეფიციენტი	8.5%	8.5%
1-ლი კლასის კოეფიციენტი	18.2%	26.2%
მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	10.5%	10.5%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	19.9%	28.1%

34 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები

სასამართლო დავები. პერიოდულად და ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ჯგუფის მიმართ შეიძლება წარმოდგენილი იყოს მოთხოვნები. საკუთარი შეფასებებისა და შიდა პროფესიული კონსულტაციების საფუძველზე, მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ მოთხოვნებთან დაკავშირებით მოსალოდნელი არ არის რაიმე მნიშვნელოვანი ზარალი და, შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშებში რეზერვი ასახული არ არის.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო. საქართველოს საგადასახადო სისტემა კვლავ ვითარდება და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებებით, რომლებიც ხანდახან წინააღმდეგობრივია და ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას. შესაბამისად, საგადასახადო კანონმდებლობის მენეჯმენტისეულ ინტერპრეტაციას და ამგვარი ინტერპრეტაციის მხარსადაჭერად მენეჯმენტის მიერ წარმოდგენილ დოკუმენტაციას შეიძლება არ დაეთანხმონ საგადასახადო ორგანოები. საგადასახადო წელი საგადასახადო ორგანოების მხრიდან შემოწმებას ექვემდებარე შემდგომი ხუთი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდი ხნითაც არ დაიხსროს.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ის შესაბამისად უზრუნველყოფს საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და მისი წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე ზეგავლენა ამ ორგანოების მიერ მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით განხორციელების შემთხვევაში შესაძლოა მნიშვნელოვანი იყოს. ჯგუფი რეგულარულად სარგებლობს კვალიფიციური დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტების კონსულტაციებით.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

საოპერაციო საიჯარო ვალდებულებები. არაგაუქმებადი მიმდინარე საიჯარო ხელშეკრულებების მიხედვით, ჯგუფის, როგორც მოიჯარის, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახადის სახით გადასახდელი თანხები შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
არაუგვიანეს 1 წლისა	215	170
1 წლის შემდეგ და არაუგვიანეს 5 წლისა	-	-
სულ საოპერაციო საიჯარო ვალდებულებები	215	170

“ჯგუფს” იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე შენობა-ნაგებობა და მოწყობილობა. ამ საიჯარო ურთიერთობების მოქმედების საწყისი ვადა ჩვეულებრივ 1-დან 5 წლამდე პერიოდს მოიცავს, ვადის ამოწურვის შემდეგ საიჯარო ხელშეკრულების გახანგრძლივების შესაძლებლობით. არც ერთი საიჯარო ურთიერთობა არ ითვალისწინებს პირობით საიჯარო გადასახადს.

შესაბამოა შეთანხმებებთან. ბანკმა უნდა დაიცვას გარკვეული შეთანხმებები, პირველ რიგში დაკავშირებული ნასესხებ თანხებთან. ამდგომარ შემთხვევებზე შეუსაბამოა გამოიწვევს ნეგატიურ გავლენას, მათ შორის ნასესხები თანხების ზრდას და დეფოლტის გამოცხადებას. მენეჯმენტს მიაჩნია, რომ ჯგუფი შეესაბამებოდა შეთანხმებებს პერიოდში - 2014 წ. 31 დეკემბრიდან 2015 წლის 31 დეკემბრამდე.

ჯგუფი და ბანკი ვალდებული არიან შეასრულოს მინიმალურ კაპიტალთან დაკავშირებული მოთხოვნები, რომლებიც დადგენილია სესხის ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ფინანსური კოეფიციენტებით, მათ შორის, ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების შესაბამისად განსაზღვრული კაპიტალის ადეკვატურობის დონეები, რომლებიც განმარტებულია კაპიტალის შეფასებისა და კაპიტალის სტანდარტების შესახებ საერთაშორისო კონვერგენციით (განახლებულია 1998 წლის აპრილში) და კაპიტალის შეთანხმებაში საბაზრო რისკების გათვალისწინების მიზნით შეტანილი ცვლილებებით (განახლებულია 2005 წლის ნოემბერში) (ზოგადად ცნობილია ბაზელ I-ის სახელწოდებით). სესხის ეს კოეფიციენტი ჯგუფის მიერ შესრულებულია.

ბაზელის შეთანხმების შესაბამისად გაანგარიშებული ჯგუფის კაპიტალის შემადგენლობა შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
1-ლი კლასის კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	89,908	89,908
გაიუნაწილებელი მოგება	62,979	42,060
სულ 1-ლი კლასის კაპიტალი	152,887	131,968
მე-2 კლასის კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	7,456	3,216
ზოგადი რეზერვი	4,239	3,861
სუბორდინირებული ვალი	4,499	3,447
სულ მე-2 კლასის კაპიტალი	16,194	10,524
სულ კაპიტალი	169,081	142,492

მე-2 კლასის კაპიტალში შეტანილი ზოგადი რეზერვები განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორიდან უფრო მცირე რეზერვი: (ა) ფასის მიხედვით გაუფასურების ნიშნის არმოქმედების შემთხვევაში და (ბ) გაუფასურების გამომწვევი მოვლენის გარეშე არსებული სესხების 2%.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ თანხები კლიენტისთვის უზრუნველყოფილი იყოს საჭიროებისამებრ. გარანტიები და საგარანტიო აკრედიტივები, რომლებიც გამოუხმობადი გარანტიებისა იმისა, რომ ჯგუფი თანხებს გადაიხდის მესამე მხარეთა წინაშე კლიენტის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, იმავე საკრედიტო რისკის მატარებელია, როგორცაც სესხები ატარებენ. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები, რომლებიც ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელით ნაკისრი წერილობითი ვალდებულებებია, რომლებიც მესამე მხარეს ანიჭებს განსაზღვრული თანხის ფარგლებში ჯგუფზე ტრანზიტის კონკრეტული პირობებით წარდგენის უფლებას, უზრუნველყოფილია იმ შესაბამისი საქონლის პარტიებით, რომლებთანაც ისინია დაკავშირებული, ან ფულადი დეპოზიტებით და, აქედან გამომდინარე, უშუალოდ სესხზე ნაკლები რისკის მატარებელია.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებები წარმოადგენს სესხების, გარანტიებისა თუ აკრედიტივების ფორმით კრედიტის გაცემის ნებართვების გამოყენებულ ნაწილებს. კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე საკრედიტო

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

რისკთან დაკავშირებით, ჯგუფმა პოტენციურად შეიძლება იზარალოს მილიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლი თანხით, თუ ამგვარი გამოუყენებელი თანხები ათვისებული იქნებოდა. ამასთან, ზარალის სავარაუდო მოცულობა მილიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე უფრო მცირეა, რადგან უფრო მოკლევადიან ვალდებულებებთან შედარებით უფრო გრძელვადიანი ვალდებულებები ზოგადად უფრო მაღალი საკრედიტო რისკის მატარებელია.

კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
გაცემული ფინანსური გარანტიები	11,067	12,653
გაცემული შესრულების ფინანსური გარანტიები	31,624	25,730
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	29,849	22,771
აკრედიტივები	-	184
მინუს: კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიების რეზერვები	(257)	(186)
სულ კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებები და შესრულების გარანტიები, რეზერვების გამოკლებით	72,283	61,152

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივებისა და გარანტიების მილიანი დასაფარი სახელშეკრულებო თანხა აბსოლუტური სიზუსტით არ ასახავს ფულზე მომავალ მოთხოვნებს, რადგან ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ვადა შეიძლება ამოიწუროს ან შეწყდეს მათი დაფინანსების გარეშე.

კრედიტებთან დაკავშირებული დასაფარი ვალდებულებებისა და შესრულების გარანტიები ვალუტებში დენომინირებულია შემდეგი სახით:

<i>ათას ლარში</i>	2015	2014
ქართული ლარი	49,781	42,798
აშშ დოლარი	18,030	16,829
ევრო	4,509	1,536
სხვა	220	175
სულ	72,540	61,338

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

34 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები (გაგრძელება)

შესრულების გარანტიებისა და კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
საბალანსო თანხა 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	186	22
გაცემული ფინანსური გარანტიების რეზერვის საწყისი აღიარება	632	314
შებრუნებული (გაუქმებული) რეზერვის გამოუყენებელი თანხები	(620)	(202)
გაცემული შესრულების გარანტიების რეზერვის საწყისი აღიარება	462	125
შებრუნებული (გაუქმებული) რეზერვის გამოუყენებელი თანხები	(403)	(73)
საბალანსო თანხა 31 დეკემბრის მდგომარეობით	257	186

შესრულების გარანტიები. შესრულების გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს ზარალის ანაზღაურებას სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში. ასეთ კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადასვლა არ ხდება. შესრულების გარანტიების კონტრაქტებით გათვალისწინებული რისკი არის იმის შესაძლებლობა, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევა) დადგება. ის ძირითადი რისკები, რომელთა წინაშეც ჯგუფი დგას, არის მნიშვნელოვანი რყევები ასეთი კონტრაქტებით გათვალისწინებული თანხების გადახდის სისწორესა და სირთულეში. ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებს და სტატისტიკურ მეთოდებს ამგვარი თანხების გადახდის დონეების პროგნოზირებისთვის. მოთხოვნების წაყენება უნდა მოხდეს კონტრაქტის ვადის გასვლამდე და მოთხოვნების უმრავლესობის დაკმაყოფილება ხდება მოკლე ვადაში. ამით ჯგუფი აღწევს მაღალი დონის სიცხადეს მოსალოდნელი თანხების გადახდასთან და, შესაბამისად, სამომავლო ფულად ნაკადებთან დაკავშირებით. ჯგუფი ასეთი რისკების მართვას უზრუნველყოფს ამგვარ პროდუქტებზე თანხების გადახდის დონის მუდმივი მონიტორინგით; ჯგუფს შეუძლია მომავალში დააკორექტიროს თავისი საკომისიოები მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარ რაიმე ცვლილებაზე რეაგირების მიზნით. ჯგუფს აქვს მოთხოვნის დაკმაყოფილების შესახებ განაცხადების განხილვის პროცედურა, რომელიც სხვა საკითხებთან ერთად ითვალისწინებს მოთხოვნების განხილვას და თაღლითურ ან შეუსაბამო მოთხოვნების დაკმაყოფილებაზე უარის თქმას.

შესრულების გარანტიების რისკი და კონცენტრაცია გამოხატული გარანტირებულ თანხებში შემდეგია:

ათას ლარში	2015	2014
მშენებლობა	21,414	24,032
მომსახურება	7,836	975
სხვა	2,374	723
სულ გარანტირებული თანხები	31,624	25,730

შესრულების გარანტიები გაცემული სამშენებლო სექტორში მოღვაწე კლიენტებზე უზრუნველყოფილია ფულადი დეპოზიტებით 18,458 ათასი ლარის ოდენობით 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2014: 23,536 ათასი)

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

34 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ნაკისრი ვალდებულებები (გაგრძელება)

დატვირთული და შეზღუდული აქტივები. ჯგუფს აქვს აქტივები, დატვირთული უზველყოფისათვის შემდეგი საბალანსო ღირებულებით:

ათას ლარში	შენიშვნა	2015 წ. 31 დეკემბერი		2014 წ. 31 დეკემბერი	
		დაგირავებული აქტივები	ურთიერთ-დაკავშირებული ვალდებულება	დაგირავებული აქტივები	ურთიერთ-დაკავშირებული ვალდებულება
გამოსყიდვადი დებიტორული დავალიანება	11	36,458	35,373	-	-
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით	12	40,158	38,150	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9	15,000	11,850	16,416	9,264
სულ		91,616	85,373	16,416	9,264

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ბანკებისგან ნასესხები ბალანსი შეადგენდა 119 ათასს ლარს (2014: 93 ათასს ლარს) განთავსებული საბარათე საერთაშორისო ტრანზაქციების დასაფარავად.

სავალდებულო ფულადი ბალანსი სებ-თან შეადგენს 56,380 ათას ლარს (2014: 37,181 ათასი ლარი). ის წარმოადგენს სავალდებულო რეზერვის დეპოზიტებს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება (იხილეთ მე-8 განმარტებითი შენიშვნა). 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 15,000 ათასი ლარის (2014: 16,416 ათასი ლარი) საბალანსო ღირებულებით ჩაიღო “უორლდ ბიზნეს კაპიტალიდან” აღებული სესხის უზრუნველყოფაში.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

35 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთნათვლა

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგია:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლაში აღმდეგ ასახული მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლაში ელილი მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთნათვლაში აღმდეგ მთლიანი თანხები	ურთიერთნათვლის შესახებ გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც ჩათვლილი არ არის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	რისკის წმინდა თანხა	
(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (ე)	(გ) - (დ) - (ე)

ათას ლარში

აქტივები

სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხები

- სხვა ბანკებში განთავსებული მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით
 - კორპორატიული სესხები
 - უცხოური ვალუტაში ფორვარდული კონტრაქტები

3,610	3,594	16	-	-	16
7,947	7,947	-	-	-	-
218	213	5	-	-	5

ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი აქტივები

11,775	11,754	21	-	-	21
--------	--------	----	---	---	----

ვალდებულებები

- იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები
 - სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები დაფარვის 3 თვეზე მეტი საწყისი ვადით
 - უცხოური ვალუტაში ფორვარდული კონტრაქტები

8,576	7,947	629	-	-	629
3,594	3,594	-	-	-	-
213	213	-	-	-	-

ურთიერთნათვლას, ურთიერთნათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი ვალდებულებები

12,383	11,754	629	-	-	629
--------	--------	-----	---	---	-----

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

35 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ურთიერთჩათვლას, ურთიერთჩათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული ფინანსური ინსტრუმენტები შემდეგი

	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთჩათვლამდე ასახული მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთჩათვლილი მთლიანი თანხები	ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ურთიერთჩათვლის შემდეგ ასახული მთლიანი თანხები	ურთიერთჩათვლის შესახებ გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული თანხები, რომლებიც ჩათვლილი არ არის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში	რისკის წმინდა თანხა	
	(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	ფინანსური ინსტრუმენტები (დ)	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა (ე)	(გ) - (დ) - (ე)
აქტივები						
სხვა ბანკებიდან მისაღები თანხები						
- სხვა ბანკებში განთავსებული მოკლევადიანი დეპოზიტები და ფარვის 3 თვეზე მეტი საწესის ვადით	5,113	4877	236	-	-	236
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებიდან მისაღები თანხები	62	62	-	-	-	-
ურთიერთჩათვლას, ურთიერთჩათვლის შესახებ აღსრულებად გენერალურ ხელშეკრულებას და მსგავს ხელშეკრულებას დაქვემდებარებული მთლიანი აქტივები	5,175	4,939	236	-	-	236
ვალდებულებები						
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები და ფარვის 3 თვეზე მეტი საწესის ვადით	4,969	4,877	92	-	-	92
- საკრედიტო და სადებიტო ბარათის მომსახურებაზე გადასახდელი	357	62	295	-	-	295
სულ პასივები ცატვლების გატვალისწინებით გენერალური ურთიერთჩათვლა და მსგავსი შეთანხმებები	5,326	4,939	387	-	-	387

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ჩათვლილი და (ბ) სვეტში ასახული თანხა შემდეგი ორიდან უფრო მცირე თანხაა: (i) (ა) სვეტში ასახული მთლიანი თანხა ჩათვლამდე და (ii) ჩათვლის უფლების მქონე დაკავშირებული ინსტრუმენტის თანხა. მსგავსად ამისა, (დ) და (ე) სვეტებში ნაჩვენებია თანხები შემოიფარგლება (გ) სვეტში ასახული რისკით თითოეული ცალკეული ინსტრუმენტის შემთხვევაში წმინდა საბოლოო რისკის შემცირებით ჩვენების გამორიცხვის უზრუნველსაყოფად.

2015 წლის 31 დეკემბრის და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩათვლილი თანხები ძირითადად წარმოადგენს სხვა ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებსა და სხვა ბანკებიდან მისაღებ დეპოზიტებს ვალუტის გაცვლის ტრანზაქციების საფუძველზე.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

36 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის მიერ გაფორმებული უცხოური ვალუტის ფორვარდული და სვოპ შეთანხმებების საფუძველზე მისაღები ან გადასახდელი ვალუტების სამართლიანი ღირებულება ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ხსენებული ცხრილი ასახავს კონტრაგენტების პოზიციების (და თანხების) ურთიერთნათვლამდე არსებულ მთლიან პოზიციებს და ითვალისწინებს ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც ანგარიშსწორების დღეები დგება შესაბამისი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ეს ხელშეკრულებები არსებითად მოკლევადიანია.

	შენიშვნები		2015		2014	
	კონტრაქტები და დებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები და დებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები და დებითი სამართლიანი ღირებულებით	კონტრაქტები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით
<i>ათას ლარში</i>						
უცხოური ვალუტის ფორვარდული და სვოპ შეთანხმებები: ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს არსებული სამართლიანი ღირებულებები:						
- ანგარიშსწორებისას მისაღები ლარისა (+)			11,77€	-	2,503	-
- ანგარიშსწორებისას გადასახადი ლარისა (-)			-	-	-	(2,702)
- ანგარიშსწორებისას მისაღები აშშ დოლარისა (+)			-	-	2,610	-
- ანგარიშსწორებისას გადასახდელი აშშ დოლარისა (-)			-	(12,383)	-	-
- ანგარიშსწორებისას გადასახდელი ევროში (-)			-	-	-	(2,267)
ვალუტის ფორვარდების და სვოპების წმინდა სამართლიანი ღირებულება				(608)	144	-

ზოგადად, ჯგუფის მიერ გაფორმებული უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ვაჭრობა ხორციელდება დახლს მიღმა პროფესიონალი საბაზო კონტრაგენტების მეშვეობით სტანდარტული სახელშეკრულებო პირობებით. წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს აქვს პოტენციურად ხელსაყრელი აქტივების ან არახელსაყრელი (პასივების) პირობები, რაც გამომწვეულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, უცხოური ვალუტის კურსის ცვალებადობით ან სხვა ცვლადებით. წარმოებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ჯამური სამართლიანი ღირებულებები შეიძლება დროდადრო მნიშვნელოვნად მერყეობდეს.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

37 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (i) I-ლ დონეში შედის მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებული შეფასებები, (ii) მე-2 დონის შეფასებები წარმოადგენს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც იყენებს ან პირდაპირ (ანუ ფასები) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (iii) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება დაუკვირვებად მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვებადი მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

(ა) სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში ის დონე, რომელსაც სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები განეკუთვნება, შემდეგია:

ათას ლარში	2015 წლის 31 დეკემბერი				2014 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	სულ	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	სულ
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
<i>სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>								
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	-	-	-	-	-	58,777	-	58,777
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	-	-	-	-	-	27,314	-	16,634
სეპ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	-	-	-	-	83,537	-	83,537
სხვა ფინანსური აქტივები								
უცხოურ ვალუტასი ფორვარდული კონტრაქტები	-	5	-	5	-	-	-	-
სხვა ფინანსური წარმომადგენლები	-	16	-	16	-	236	-	236
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები	-	-	19,222	19,222	-	-	13,621	13,621
მთლიანი აქტივების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები	-	21	19,222	19,243	-	169,864	13,621	183,485
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები								
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</i>								
- სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	629	-	-	-	92	-	92
მთლიანი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები	-	629	-	-	-	92	-	92

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

37 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მე-2 დონის შეფასებებისთვის სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული შეფასების მეთოდისა და მონაცემების აღწერილობა შემდეგია:

ათას ლარში	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		შეფასების მეთოდი	გამოყენებული მონაცემები
	2015	2014		
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით				
ფინანსური აქტივები				
<i>სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი</i>				
<i>საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>				
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	-	58,777	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები (“დფნ”)	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
საქართველოს სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	-	27,314	დფნ	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	83,537	დფნ	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი
სხვა ფინანსური აქტივები				
ფორვარდული კონტრაქტები უცხოურ ვალუტაში	5	-	დფნ	
სხვა ფინანსური წარმოებულები	16	236	დფნ	ოფიციალური სავალიუტო კურსი, დაკვირვებადი შემოსავლიანობის მრუდი
მილიანი აქტივების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები მე-2 დონეზე				
	21	169,864		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები				
ფინანსური ვალდებულებები				
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</i>				
- სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	629	92	დფნ	ოფიციალური სავალიუტო კურსი, დაკვირვებადი შემოსავლიანობის მრუდი
მილიანი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები მე-2 დონეზე				
	629	92		

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მე-2 დონის სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებების შეფასების ტექნიკაში რაიმე ცვლილება არ მომხდარა.

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		შეფასების მეთოდი	გამოყენებული ხარჯები	გამოყენებული ხარჯების დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)
	2015	2014			
<i>ათას ლარში</i>					
არა ფინანსური აქტივები					
- შენობა-ნაგებობები	19,222	13,621	საბაზრო შედარებითი აქტივები	ფასები კვ მეტრზე	1,078-11,381 (3,764)
3-დონის აქტივების პერიოდული სამართლიანი ღირებულების შეფასება	19,222	13,621			
სულ 3-დონის ა პერიოდული სამართლიანი ღირებულების შეფასება	19,222	13,621			

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

37 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

(ბ) აქტივები და პასივები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც დეკლარირდება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

	2015 წლის 31 დეკემბერი				2014 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
<i>ათას ლარში</i>								
აქტივები								
ფული და ფულადი ეკვივალენტები								
- ხელზე არსებული ფული	24,477	-	-	24,477	18,181	-	-	18,181
- ტრანზიტში არსებული ფული	-	-	-	-	480	-	-	480
- ფულის ნაშთები სებაში	7,644	-	-	7,644	28,558	-	-	28,558
- საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	108,632	-	-	108,633	19,544	-	-	19,544
- სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები	-	-	-	-	-	3,729	-	3,729
საეკვივალენტო მინ. რეზერვები სებაში	-	56,380	-	56,380	-	37,181	-	37,181
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები								
- იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	-	-	319,667	335,477	-	-	184,155	193,362
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	21,199	23,145	-	-	19,221	19,386
- იპოთეკური სესხები	-	-	89,583	85,294	-	-	59,282	56,529
- საკრედიტო ბარათები	-	-	5,618	5,614	-	-	5,486	5,485
ობლიგაციები ამორტიზირებული ღირებულებით								
საქ სახელმწიფო სახაზინოს ობლიგაციები	-	63,964	-	68,183	-	-	-	-
საქ სახელმწიფო სახაზინო თამასუქები	-	2,541	-	2,542	-	-	-	-
სება-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	1,055	-	1,053	-	-	-	-
კორპორატიული ობლიგაციები	-	5,407	-	5,472	-	-	-	-
გამოსყიდვადი დებიტორული დავალიანება								
საქ სახელმწიფო სახაზინო თამასუქი	-	24,354	-	24,538	-	-	-	-
სება-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატი	-	11,924	-	11,920	-	-	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	-	416	-	416	-	845	-	845
არაფინანსური აქტივები								
საინვესტიციო ქონება, თვითღირებულებით	-	-	2,590	1,879	-	-	2,295	2,048
სულ	140,763	166,041	438,657	762,667	66,763	41,755	270,439	385,328

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, შემდეგია:

	2015 წლის 31 დეკემბერი				2014 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	საბალანსო ღირებულება
<i>ათას ლარში</i>								
ფინანსური ვალდებულებები								
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები								
- საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები	-	75	-	75	-	16	-	16
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი დეპოზიტები	-	5,654	-	5,654	-	9,000	-	9,000
- სხვა მოკლევადიანი სესხები	-	50,000	-	50,000	-	-	-	-
- სხვა ბანკების მოკლევადიანი სესხები	-	35,373	-	35,373	-	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე / ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	21,616	-	21,616	-	32,888	-	32,888
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	62,103	59,661	-	-	33,169	31,851
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე / ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	129,173	-	129,173	-	87,542	-	87,543
- სხვა იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	156,216	154,479	-	-	168,717	168,543
- ფიზიკურ პირთა მიმდინარე / მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	53,722	-	53,722	-	47,429	-	47,429
- ფიზიკურ პირთა ვადიანი დეპოზიტები	-	-	62,389	61,140	-	-	31,035	30,212
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები								
- საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები	-	49,053	-	49,053	-	29,084	-	29,084
- სახელმწიფოსგან ნასესხები სახსრები	-	317	-	317	-	489	-	489
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	7,532	-	7,532	-	688	-	688
სუბორდინირებული ვალი	-	4,499	-	4,499	-	3,447	-	3,447
სულ	-	357,014	280,708	632,294	-	210,583	232,921	441,190

სს “ბაზიზბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

37 სამართლიანი ღირებულების ინფორმაცია (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეებში სამართლიანი ღირებულებების გაანგარიშება განხორციელდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდით. მცოცავი განაკვეთის მქონე იმ ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება, რომლებიც მოქმედ ბაზარზე კოტირებული არაა, ხორციელდება მათი საბალანსო ღირებულებით. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება განხორციელდა მომავალში სავარაუდოდ მისაღები ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთამდე.

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესო განაკვეთის გამოყენებით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა.

38 ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით, ბასს 39-ში (“ფინანსური ინსტრუმენტები: შეფასების აღიარება”), ფინანსური აქტივები დაყოფილია შემდეგ კატეგორიებად: (ა) სესხები და დებიტორული დავალიანებები და (ბ) სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები; (გ) დაფარვამდე დაკავებული ფინანსური აქტივები და (დ) მოგება-ზარალიში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები (“FVTPL”). მოგება-ზარალიში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები იყოფა ორ ქვეკატეგორიად: (ი) საწყისი აღიარებისას ამგვარად აღნიშნული აქტივები და (იი) აქტივები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც საეჭვოდ განკუთვნილი. გარდა ამისა, ფინანსური იჯარიდან მისაღები სახსრები ცალკე კატეგორიას განეკუთვნება. ჯგუფის ყველა ფინანსური აქტივი შედის სესხებისა და დებიტორული დავალიანებების კატეგორიაში გარდა ფინანსური წარმოებულებისა და სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა. წარმოებულების გარდა, ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით. წარმოებულები სამართლიან ღირებულებას მიეკუთვნება მოგება-ზარალის შეფასების კატეგორიის მეშვეობით. სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მიეკუთვნება სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ შეფასების კატეგორიას.

39 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად განიხილებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განიხილისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	აქციონერები სამეთვალყურეო დირექტორატი საბჭო		საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები	
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჯამური თანხა (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%-24%)	1	-	747	-
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების ზარალი	-	-	(1)	-
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0%-10,75%)	2,400	28	852	135,009

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

39 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2015 წლისთვის:

ათას ლარში	აქციონერები	ამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
საპროცენტო შემოსავალი	1	-	71	-
საპროცენტო ხარჯი	(43)	-	(66)	(2,410)
(რეზერვის ფორმირება)/სესხის გაუფასურების ამოღება	-	-	7	-
უცხოური ვალუტის კონვერტირებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი	5	-	-	25
უცხოურ ვალუტაში გადაყვანით მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	(102)	-	(12)	(21,538)
მოსაკრებლის და საკომისიოს შემოსავალი	1	-	3	917
მოსაკრებლის და საკომისიოს ხარჯი	-	-	-	-
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვის ამოღება	-	-	-	-
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	(49)	-

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული სხვა უფლებები და ვალდებულებები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
ჯგუფის მიერ გაცემული შესრულების გარანტიები წლის ბოლოს	-	-	-	23,637
ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები წლის ბოლოსთვის აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	70	24	116	-

2015 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული და დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული მთლიანი თანხა:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხა	300	-	2,630	-
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხა	(259)	-	(2,474)	-

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

39 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან დასაფარი ბალანსები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჯამური თანხა (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 6.5%-24%)	-	1	518	148
კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურების რეზერვი	-	-	(8)	-
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0%-101)	914	2,817	900	147,649

ქვემოთ წარმოდგენილია დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლისა და ხარჯის პუნქტები 2014 წლისთვის:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
საპროცენტო შემოსავალი	11	169	43	29
საპროცენტო ხარჯი (რეზერვის ფორმირება) სესხის გაუფასურების ამოღება	(166)	(16)	(48)	(1,545)
უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	1	1	(4)	1
უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილი მიღებული მოგება ზარალის გამოკლებით	(255)	205	(19)	(4,294)
მოსაკრებლის და საკომისიოს შემოსავალი	1	1	3	174
მოსაკრებლის და საკომისიოს ხარჯი	-	-	-	-
აღმინისტრაციული და სხვა საოპერაიო ხარჯები	-	-	(40)	-

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული სხვა უფლებები და ვალდებულებები შემდეგია:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
ჯგუფის მიერ წლის ბოლოს შესრულების გარანტიები	-	-	-	22,670
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულებები	19	116	186	4

2014 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული და დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული მთლიანი თანხა:

ათას ლარში	აქციონერები	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორატი	საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული კომპანიები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხა	152	2,427	1,537	231
წლის განმავლობაში დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხა	(140)	(140)	(578)	(260)

სს “ბაზისბანკის ჯგუფი”

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშის განმარტებითი შენიშვნები

39 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	2015		2014	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
<i>მოკლევადიანი ანაზღაურება:</i>				
- ხელფასები	180	-	454	-
- მოკლევადიანი ბონუსები				
სულ	180	-	454	-

დირექტორატის წევრთა შრომის ანაზღაურება შემდეგია:

<i>ათას ლარში</i>	2015		2014	
	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულება
<i>მოკლევადიანი ანაზღაურება:</i>				
- ხელფასები	712	26	578	-
- მოკლევადიანი ბონუსები	524	540	710	480
<i>აქციებზე დაფუძნებული გადახდები:</i>				
-წილობრივი აქციებზე დაფუძნებული გადახდები	499	-	113	-
სულ	1,735	566	1,401	480

მოკლევადიანი პრემიების გადახდის ვადა დგება იმ პერიოდის დასრულების შემდეგ თორმეტი თვის ვადაში, რომელშიც მენეჯმენტმა განახორციელა შესაბამისი მომსახურება.