

**დახურული სააქციო
საზოგადოება
„აზერბაიჯანის
საერთაშორისო
ბანკი –საქართველო“**

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

დახურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სეერთაშორისო ბანკი–საქართველო“

სარჩევო

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2
ფინანსური ანგარიშგება 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	6-7
ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები	8-66

დახურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

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

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს დახურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი - საქართველო“ („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და აქციონერთა კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2015 წლის 6 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
სამირ ველიევი

6 მარტი, 2015

ფინანსური მენეჯერი
მურად ოსმანოვი

6 მარტი, 2015

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

დახურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი - საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

ჩვენ ჩავატარეთ დახურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი - საქართველოს“ („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებებს 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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

დასკვნა

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

6 მარტი, 2015

თბილისი, საქართველო

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	6, 27	12,520	14,747
საპროცენტო ხარჯი	6, 27	(5,893)	(6,993)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე		6,627	7,754
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	13	(2,250)	(2,307)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,377	5,447
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	7	1,287	1,195
საკომისიო შემოსავალი	8, 27	1,071	976
საკომისიო ხარჯი		(243)	(133)
სხვა ანარიცხების ხარჯი	21	(1,572)	(1,538)
სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი		(16)	21
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		527	521
საოპერაციო შემოსავალი		4,904	5,968
საოპერაციო ხარჯები	9, 27	(2,985)	(3,181)
მოგება მოგების გადასახადამდე		1,919	2,787
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(296)	(462)
მოგება პერიოდისთვის		1,623	2,325
სხვა სრული შემოსავალი			
მუხლები, რომელთა მოგება-ზარალში შემდგომი რეკლასიფიცირება არ მოხდება:			
წმინდა მოგება ქონების გადაფასებიდან		179	-
მოგების გადასახადი		(27)	-
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		152	-
სულ სრული შემოსავალი		1,775	2,325

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
სამირ ველიევი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მენეჯერი
მურად ოსმანოვი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

8-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	11, 27	17,037	24,328	19,653
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი				
საქართველოს ეროვნულ ბანკში		11,201	15,597	11,895
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	12, 27	27,733	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	13, 27	82,850	73,191	91,330
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	14	54	54	54
ძირითადი საშუალებები	15	997	7,271	7,234
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	10	1,258	583	496
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივი		-	269	-
არამატერიალური აქტივები	16	332	231	153
სხვა აქტივები	17	757	778	783
გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები	18	6,304	-	-
სულ აქტივები		148,523	122,302	131,598
ვალდებულებები და კაპიტალი:				
ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	19, 27	62,052	61,585	75,430
კლიენტების დეპოზიტები	20, 27	18,284	14,506	18,874
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები		450	-	513
ანარიცხები	21	3,110	1,538	-
სხვა ვალდებულებები	22	246	172	135
ნასესხები სახსრები	23	22,901	4,779	-
სუბორდინირებული სესხები	24, 27	13,047	12,156	11,405
სულ ვალდებულებები		120,090	94,736	106,357
კაპიტალი:				
სააქციო კაპიტალი	25	22,688	22,688	22,688
ქონების გადაფასების რეზერვი		204	52	52
გაუნაწილებელი მოგება		5,541	4,826	2,501
სულ კაპიტალი		28,433	27,566	25,241
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		148,523	122,302	131,598

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
სამირ ველიევი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მენეჯერი
მურად ოსმანოვი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

8-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

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

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	ქონების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2013		22,688	52	2,501	25,241
მოგება პერიოდისთვის		-	-	2,325	2,325
31 დეკემბერი, 2013		22,688	52	4,826	27,566
მოგება პერიოდისთვის		-	-	1,623	1,623
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	-
მოგების გადასახადის შემდეგ		-	152	-	152
გამოცხადებული დივიდენდები	25	-	-	(908)	(908)
31 დეკემბერი, 2014		22,688	204	5,541	28,433

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
სამირ ველიევი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მენეჯერი
მურად ოსმანოვი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

8-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება მოგების გადასახადამდე		1,919	2,787
არაფულადი ელემენტების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი			
საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე	13	2,250	2,307
ანარიცხების ხარჯი სხვა ოპერაციებზე	21	1,572	1,538
ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		53	44
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება	7	(103)	(336)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	306	313
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება		(3,136)	132
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები, საოპერაციო აქტივებში, ვალდებულებებსა და გადასახადებში ცვლილებებამდე		2,861	6,785
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში			
(ზრდა)/კლება საოპერაციო აქტივებში:			
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		4,305	(3,702)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(27,923)	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(9,006)	19,549
სხვა აქტივები		106	(18)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ბანკების დეპოზიტები და მოკლევადიანი ნასესხები		19,324	(12,527)
სახსრები		3,818	(4,833)
კლიენტების დეპოზიტები		75	31
სხვა ვალდებულებები		(9,301)	(1,500)
ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, დაბეგვრამდე		(6,440)	5,285
გადახდილი მოგების გადასახადი		(279)	(1,331)
წმინდა ფულადი სახსრების (გადინება) / შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(6,719)	3,954
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(130)	(344)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(168)	(127)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(298)	(471)

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაბრძანება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
გადახდილი დივიდენდები	25	(908)	-
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საფინანსო საქმიანობიდან		(908)	-
ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულის ნაშთებზე		634	1,192
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(7,291)	4,675
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	11	24,328	19,653
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	11	17,037	24,328

2014 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 5,608 ათასი და 9,099 ათასი ლარი.

2013 წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 5,372 ათასი და 13,749 ათასი ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
სამირ ველიევი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მენეჯერი
მურად ოსმანოვი

6 მარტი, 2015
თბილისი, საქართველო

8-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**დახურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

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

1. ორბანიზაცია

დახურული სს „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო“ („ბანკი“) არის დახურული სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაფუძნდა საქართველოში 2007 წელს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“) და საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს გენერალური ლიცენზიის №0110242 საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და მომხმარებელთა დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0105, ლეონიძის ქუჩა №1.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნდა ერთი ფილიალი საქართველოში.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ გამოშვებულ აქციებს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

აქციონერი

პირველი დონის აქციონერი:

დსს „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი“ (აზერბაიჯანი)	75.00%
დსს „აზერბაიჯანის ინდუსტრიული ბანკი“ (აზერბაიჯანი)	12.50%
ივანე ჩხარტიშვილი (საქართველო)	12.50%

სულ

100.00%

ბანკი საბოლოოდ ექვემდებარება აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მთავრობის კონტროლს.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2015 წლის 6 მარტს.

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მნიშვნელოვანი სახეობები

შესაბამისობის ანგარიში

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გაარქელებს მუშაობას.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“), თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე გარდა გარკვეული ქონებისა, რომელთა ღირებულება წარმოდგენილია თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რეალური ღირებულებით, როგორც ეს ქვემოთ ახსნილია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის აღწერაში.

ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება აქტივების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

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

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

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

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და სააღრიცხვო ჩანაწერებს აწარმოებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია აღნიშნული კანონით განსაზღვრული საბუღალტრო ჩანაწერებიდან და კორექტირებულია ფასს-ის მიხედვით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 30-ე შენიშვნაში.

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფუნქციონალური ვალუტა

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების ყველა ელემენტის საზომ ვალუტას წარმოადგენს ვალუტა, რომელიც გამოიყენება იმ ეკონომიკურ გარემოში, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას (“ფუნქციონალური ვალუტა”). ბანკის ფუნქციონალური ვალუტაა ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების საპრეზენტაციო ვალუტას წარმოადგენს ქართული ლარი. ღირებულებები დამრგვალებულია უახლოეს ათასებამდე ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთჩათვლება და წმინდა თანხით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს იურიდიული უფლება, მოახდინოს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლა და განზრახული აქვს ურთიერთჩათვალის იგი წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და დაფაროს ვალდებულებები. ბანკი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკით.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

საპროცენტო შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

ფინანსური აქტივიდან საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება, როდესაც ივარაუდება ჯგუფის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღება და შემოსავლის ოდენობის სარწმუნოდ გაზომვა.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებულ ღირებულებას, რომლის საშუალებით საპროცენტო შემოსავალი, ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

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

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

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

სესხის გაცემის საკომისიო გადავადდება სესხთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება შედეგად, სესხების კონკრეტულ გარიგებას მოიტანს, მაშინ სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება სესხთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარდება, როგორც შესაბამისი სესხის ეფექტური

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება შედეგად სესხების კონკრეტულ გარიგებას მოიტანს, სასესხო ვალდებულების საკომისიო აღიარდება მოგება-ზარალში ამ ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. თუ სასესხო ვალდებულების ვადა დასრულდა სესხის გაცემის გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიო აღიარდება ვადის გასვლის შემდეგ მოგება-ზარალში. სესხის მომსახურების საკომისიო შემოსავლად აღიარდება მომსახურების გაწევის შემდეგ. ყველა სხვა საკომისიო აღიარდება მომსახურების გაწევისას.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება ხდება მაშინ, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. რეგულარული ხასიათის შესყიდვა-გაყიდვა არის ფინანსური აქტივების ისეთი შესყიდვა-გაყიდვა, რომელიც მოითხოვს აქტივის მიწოდებას ბაზარზე დადგენილი წესით ან შეთანხმებით გათვალისწინებულ ვადაში.

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

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებად, „დაფარვის ვადამდე ფლობილ“ ინვესტიციებად „გასაყიდად არსებულ“ ფინანსურ აქტივებად და „სესხებად და მოთხოვნებად“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ბანკის ძირითად ფინანსურ აქტივებს წარმოადგენს ფული და ფულის ექვივალენტები, მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ბანკების მიმართ და სესხები და მოთხოვნები.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) განთავსებულ შეუზღუდავ საკორესპონდენტო და ვადიან დეპოზიტებს, რომელთა საწყისი დაფარვის ვადა განისაზღვრება 90 დღით ან ნაკლებით და, საკრედიტო დაწესებულებებისგან მისაღები თანხები, რომელთა საწყისი დაფარვის ვადა განისაზღვრება 90 დღით ან ნაკლებით და თავისუფალია საკონტრაქტო ვალდებულებებისგან.

მინიმალური სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

მინიმალური სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ) აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს საპროცენტო სარგებლის არმქონე სავალდებულო რეზერვს, რომელიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში და შესაბამისად არ განიხილება ფულისა და ფულის ექვივალენტების შემადგენლობაში ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ინსტრუმენტები, რომლებიც ან კონკრეტულად სახელდება, როგორც გასაყიდად არსებული, ან არ კლასიფიცირდება, როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან (გ) მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები.

გასაყიდად არსებული წილობრივი ინვესტიციები, რომლებზეც აქტიურ ბაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი და რომელთა რეალური ღირებულების სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია, იზომება ღირებულებით, რომელსაც აკლდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოვლენილი გაუფასურების ხარჯი.

სესხები და მოთხოვნები

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გარდა სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

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

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

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

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელეა)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულეშული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების რეხერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეხერვი არ ექვემდებარება კორექტირებას.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია იგი ჩამოიწერება სარეხერვო ანგარიშის გამოყენებით. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა აისახება რეხერვის ანგარიშზე. გაუფასურების რეხერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგებასა და ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ გაუფასურების ხარჯი შემდგომ პერიოდში შემცირდა და ეს კლება ობიექტურად შეიძლება უკავშირდებოდეს გაუფასურების აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას, ხდება აღრე აღრიცხული გაუფასურების ხარჯის გაუქმება მოგება-ზარალში ისე, რომ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემდეგ არ აჭარბებდეს ამორტიზებულ ღირებულებას გაუფასურების აღიარების გარეშე.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

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

სესხებისა და მოთხოვნების ჩამოწერა

სესხებისა და მოთხოვნების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეხერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა ბანკის მიმართ მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და ბანკმა მოახდინა ყველა შესაძლო უზრუნველყოფის რეალიზება. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღდგენის პერიოდში აისახება.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

ფინანსური აქტივის და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

ფინანსური აქტივის მთლიანობაში აღიარების შეწყვეტისას, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ მოგება-ზარალში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მოგებასა ან ზარალის ჯამს შორის სხვაობა, აღიარებას მოგებასა და ზარალში ექვემდებარება.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან წილის სახით

სესხისა და წილობრივი ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების არსისა და ფინანსური ვალდებულების და წილობრივი ინსტრუმენტის განმარტებიდან გამომდინარე.

წილობრივი ინსტრუმენტები

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, ხოლო საპროცენტო ხარჯის აღიარება ხდება ეფექტური მოგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი ეფუძნება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებას. მისი საშუალებით საპროცენტო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების (მათ შორის არის ყველა გადახილი ან მიღებული საკომისიო და ქულა, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, ტრანსაქციის ხარჯებისა და სხვა პრემიუმებისა თუ ფასდათმობების განუყოფელ ნაწილს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან თუ ეს მართებულია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი წარმოადგენს კონტრაქტს, რომელიც ითვალისწინებს გადახდას კომპენსაციის სახით, იმ შემთხვევაში, თუ დებიტორი სასესხო ინსტრუმენტის თავდაპირველი, ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად ვერ შეძლებს დროულად გადახდას.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, ხოლო თუ მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით არ არის ასახული, შესაბამისად ფასდება მეტი თანხით შემდეგ თანხებს შორის:

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- თანხა, რომელიც აღიარებულია ანარიცხების სახით, ბასს 37 „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით თუ მისაღებია შემოსავლების დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით შემოსავლების აღიარების პოლიტიკის საფუძველზე.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობებით მფლობელობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაეცემა მოიჯარეს. იჯარის ყველა სხვა სახეობა კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო იჯარა.

ბანკი, როგორც მოიჯარე

საოპერაციო იჯარის გადახდები ხარჯად აღიარდება წრფივ საფუძველზე საიჯარო პერიოდის განმავლობაში. ეს არ ეხება შემთხვევებს, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სტრუქტურას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს. საოპერაციო იჯარის გამო წარმოშობილი გაუთვალისწინებელი იჯარა აღიარდება როგორც ხარჯი ამ ხარჯის გაწევის პერიოდში.

იმ შემთხვევაში, თუ საოპერაციო იჯარის გასაფორმებლად გათვალისწინებულია შეღავათები, ხდება მათი, როგორც ვალდებულების აღიარება. შეღავათების ჯამური სარგებელი აღიარდება ხარჯად წრფივ საფუძველზე. ეს არ ეხება შემთხვევებს, როდესაც იჯარით აღებული აქტივის ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების დროით სტრუქტურას სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უკეთ წარმოადგენს.

დასაკუთრებული ქონება

გარკვეულ გარემოებებში აქტივების დასაკუთრება ხდება კრედიტის გადაუხდელობის შემთხვევაში. დასაკუთრებული ქონების შეფასება ხდება საბალანსო ღირებულებისა და რეალურ ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯებს შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები

ცვეთა აღიარებულია ისე, რომ ღირებულება ჩამოიწეროს (გარდა მიწისა და მიმდინარე მშენებლობები) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მანძილზე, წრფივი მეთოდის გამოყენებით. დადგენილი სასარგებლო მოხმარების პერიოდი და ცვეთის მეთოდი განხილულია თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების, ნებისმიერ ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით, რომლის აღიარებაც ხდება წარდგენილ საანგარიშგებო პერიოდიდან ყველაზე ადრეულთაგან მოყოლებული შემდეგი წლიური განაკვეთით:

შენობები	5%
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	25%
ავეჯი და ინვენტარი	25%
ტრანსპორტი	25%
სხვა	25-33%

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მიწის, შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის გადაფასების შედეგად გაზრდილი ღირებულება აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავლებში და გროვდება კაპიტალში, თუკი ის ამცირებს წინა პერიოდებში მოგება-ზარალში აღიარებულ გადაფასების შედეგად მიღებულ ხარჯებს. ასეთ შემთხვევაში, ზრდა აღირიცხება მოგება-ზარალში წინა პერიოდში აღიარებული ხარჯების ოდენობით. მიწის, შენობებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის გადაფასების შედეგად გამოწვეული საბალანსო ღირებულების შემცირება მოგება-ზარალში აღირიცხება იმ თანხით, რა ოდენობითაც ის აღემატება წინა პერიოდში წარმოშობილი ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის ბალანსს.

დაუმთავრებელი მშენებლობები, რომელთა საბოლოო მიზანი წარმოადგენს წარმოებას, მიწოდებას ან ადმინისტრაციულ მომსახურებას, ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ღირებულებით, გაუფასურების აღიარებული დანაკარგების გამოკლებით. ეს ღირებულება მოიცავს პროფესიულ ანაზღაურებას და, კვალიფიცირებული აქტივებისათვის, ბანკის საადრიცხო პოლიტიკის შესაბამისად კაპიტალიზებულ სესხების ხარჯებს. ასეთი ქონება დასრულების შემდეგ, როდესაც მათი მიზნობრივად გამოყენება უკვე შესაძლებელია, კლასიფიცირდება ძირითადი საშუალებების შესაბამის კატეგორიებად. ამ აქტივების, ისევე, როგორც სხვა ძირითადი საშუალებების, ცვეთა იწყება იმ მომენტიდან, როდესაც შესაძლებელი ხდება მათი დანიშნულებისამებრ გამოყენება.

გადაფასებული შენობების ცვეთა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშში. გადაფასებული ძირითადი საშუალებების შემდგომი გაყიდვისას, რეალიზაციისა და ჩამოწერისას გადაფასების ნარჩენი ღირებულება, რომელიც გადაფასების რეზერვში რჩება პირდაპირ აისახება გაუნაწილებელ მოგებაში.

იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესების ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით აღებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გაწვევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს ან ექვემდებარება კაპიტალიზაციას, თუ არსებობს ამის საკმარისი საფუძველი.

ძირითადი საშუალება ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში, თუ მათი გამოყენების შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ძირითადი საშუალებების ერთეულების გაყიდვით ან ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ხუთწლიანი ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით. სარგებლობის განუსაზღვრელი ვადის მქონე, ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით გაუფასურების შედეგად მიღებული ზარალის გამოკლებით. არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში აქტივის რეალიზაციისას.

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

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

აღდგენითი ღირებულება არის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და სამომხმარებლო ღირებულებას შორის უმეტესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები დღევანდელ ღირებულებამდე ექვემდებარება დისკონტირებას გადასახადამდე არსებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც ასახავს არსებული ბაზრის შეფასებას ფულის ღირებულებით დროში და ითვალისწინებს აქტივისათვის დამახასიათებელ რისკებს, რომელთა საფუძველზე მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების კორექტირება არ განხორციელებულა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება დაუყოვნებლივ მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯი განიხილება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების გაუქმების შემთხვევაში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება გაუქმებული თანხით ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს ნარჩენ ღირებულებას, რომლის აღიარებას ადგილი ექნებოდა იმ შემთხვევაში, თუ წინა წლებში აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) გაუფასურების დანაკარგების აღიარება არ განხორციელებულა. გაუფასურების დანაკარგების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯის გაუქმება განიხილება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

მიმდინარე გადასახადი

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

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გასაქვითი გადასახადი, რომელიც მოსალოდნელია წარმოიქმნას ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობაზე შესაბამის დასაბეგრ ბაზაზე, რომელიც გამოიყენება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშებისათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომელსაც გამოაკლება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილის, ან აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენადაც აღარ არსებობს საკმარისი დასაბეგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა აქტივის ან აქტივების ნაწილის აღსადგენად.

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

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

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები მოცემული წლისათვის

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალში. ეს არ ეხება ისეთ გადასახადებს, რომლებიც დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ კომპონენტებს, რა შემთხვევაშიც მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღიარება აგრეთვე ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, კონტექსტისდა მიხედვით.

საოპერაციო გადასახადები

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

ანარიცხები

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

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

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

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდები.

უცხოური ვალუტა

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ბანკის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. საკურსო სხვაობები ფულად ერთეულებზე აისახება მოგება-ზარალში.

ბანკმა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.8636	1.7363	1.6567
ლარი/1 ევრო	2.2656	2.3891	2.1825

უზრუნველყოფა

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

კაპიტალის რეზერვები

ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში კაპიტალში ასახული რეზერვები (სხვა სრული შემოსავალი) მოიცავს ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვს, რომელიც, თავის მხრივ, შედგება მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვისაგან.

გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები

გრძელვადიანი აქტივები და სარეალიზაციო ჯგუფები გასაყიდად ფლობილ ჯგუფში კლასიფიცირდება, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება მთლიანობაში მოხდება არა გამოყენების, არამედ გაყიდვის ტრანზაქციის შედეგად. ეს პირობა მხოლოდ მაშინ ითვლება დაკმაყოფილებულად, თუ შესაძლებელია აქტივის (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) დაუყოვნებელი რეალიზაცია არსებული მდგომარეობით, ხოლო გაყიდვის პირობები ჩვეულებრივია, ამგვარი აქტივის (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) გაყიდვისთვის დამახასიათებელი და მისი გაყიდვა ძალზედ სავარაუდოა. ხელმძღვანელობას განზრახული უნდა ჰქონდეს აქტივის გაყიდვა. ხოლო ამგვარი გაყიდვის აღიარება დასრულებულ რეალიზაციად უნდა მოხდეს კლასიფიკაციიდან ერთი წლის განმავლობაში.

გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები (და სარეალიზაციო ჯგუფები) აღირიცხება, ერთი მხრივ, წინა საბალანსო ღირებულებას და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და რეალიზაციის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ოდენობით.

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

3. ხელმძღვანელობის განხილვის სფეროები და შეფასების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

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

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

შეფასების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალ და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

ბანკი რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებსა და მოთხოვნებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ბანკი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ბანკი სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს შეუსაბამობის მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ბანკის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ბანკის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრძელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 101,113 ათასი და 89,204 ათასი ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვა შეადგინა 18,263 ათასი და 16,013 ათასი ლარი შესაბამისად.

გადაფასებული ღირებულებით წარმოდგენილი ძირითადი საშუალებები

გარკვეული ტიპის ძირითადი საშუალებები (მიწა და შენობები) წარმოდგენილია გადაფასებული ღირებულებით. უკანასკნელი შეფასების თარიღია 2014 წლის 31 დეკემბერი. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადაფასებული ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება შეადგენს 633 ათას და 6,731 ათას ლარს, შესაბამისად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენადობა

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ შეფასების რეზერვები გადავადებულ საგადასახადო აქტივებთან მიმართებაში ანგარიშგების თარიღისთვის აუცილებელი არ არის; სავარაუდოდ გადავადებული საგადასახადო აქტივები მთლიანად რეალიზდება. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის საბალანსო ღირებულება 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, შეადგენს 1,258 ათას და 583 ათას ლარს ლარს.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების პირველადი აღიარება

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი ახორციელებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბას 39-ის შესაბამისად ფინანსური ინსტრუმენტების პირველადი აღიარება უნდა მოხდეს რეალური ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ გარიგებების ღირებულება საბაზრო ან არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად არის დადგენილი და რეალურად ასეთი გარიგებების მოქმედი ბაზარი არ არსებობს, საჭირო ხდება პროფესიული განსჯა. განსჯის საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი გარიგებების ფასწარმოება არადაკავშირებულ მხარეებთან და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებული მხარეების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია 27-ე შენიშვნაში.

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

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

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

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

შესწორებები ბასს 32-ში - ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა. ბასს 32-ის შესწორება განმარტავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. კერძოდ, შესწორება გვისხნის, თუ რა იგულისხმება ფრაზებში “ამჟამად გააჩნია ურთიერთჩათვლის სამართლებრივად აღსრულებადი უფლება” და “ერთდროული რეალიზაცია და ანგარიშსწორება”.

აღნიშნული შესწორებები ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოქმედებს, რადგან ბანკს ურთიერთჩათვლადი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები არ გააჩნია.

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

ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ მე-18 შენიშვნაში წარმოდგენილ განმარტებებს.

ფასსიკ 21 – მოსაკრებლები. ეს ინტერპრეტაცია ვრცელდება ხელისუფლების მიერ დაწესებულ ყველა გადახდაზე, გარდა მოგების გადასახადისა, რომელიც ბასს 12-ის კომპეტენციის სფეროა და კანონდარდგვებისათვის გათვალისწინებულ ჯარიმებსა და საურავებს. ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ მოსაკრებლის გადახდის ვალდებულების აღიარება მხოლოდ მაშინ უნდა მოხდეს, როდესაც მავალდებულებელი მოვლენა დამდგარია. ინტერპრეტაცია გვაძლევს განმარტებას იმაზეც, როგორ უნდა განისაზღვროს, უნდა მოხდეს თუ არა ვალდებულების აღიარება პროგრესულად კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში თუ სრულად კონკრეტულ დღეს.

მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ბანკის პოლიტიკის ცვლილების გარდა, ინტერპრეტაციას რაიმე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ბანკს ვადამდე არ მიუღია რაიმე სხვა სტანდარტი, შესწორება თუ ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა.

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

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

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

- შესწორება ბასს 19-ში – საპენსიო გეგმა დადგენილი გადახდებით: თანამშრომელთა შენატანები¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2010-2012 წლების ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2011-2013 წლების ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წლების ციკლი²;
- ფასს 14 – მარეგულირებელი გადავადებული ანგარიშები²;
- შესწორებები ბასს 16-სა და ბასს 38-ში – ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება²;
- შესწორებები ბასს 27-ში – წილობრივი მონაწილეობის მეთოდი დამოუკიდებელ ფინანსურ ანგარიშებში²;
- შესწორებები ბასს 16 და ბასს 41 – სოფლის მეურნეობა: ნაყოფიანი მცენარეები²;
- შესწორებები ფასს 11-ში – ერთობლივ საქმიანობაში წილის შესყიდვის აღრიცხვა²;
- შესწორებები ფასს 10-სა და ბასს 28-ში – აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში²;
- ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან³;
- ფასს 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები⁴.

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

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

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

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

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

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

- კლიენტთან კონტრაქტის იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

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

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

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს 9-ში შევიდა შესწორება, რომელიც ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა პეჯორების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო ვერსია. იგი მთლიანობაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინსტრუმენტები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია “რეალური ღირებულება სხვა სრული შემოსავალში”. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც ძირითადი თანხის გადახდებსაც წარმოადგენს და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებსაც. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, იზომება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და წილობრივი ინსტრუმენტები იზომება რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) რეალური ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
- **ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური ვალდებულებები ბასს 39-ის მოთხოვნების მსგავსად კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.

- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** შემოტანილია ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი, რომელიც უფრო კარგად შეესაბამება ფინანსური და არაფინანსური რისკის პოზიციების ჰეჯირებისას მეწარმის რისკის მართვის ზომების ხასიათს. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯირების ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. შემოტანილია განმარტების გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.
- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

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

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

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

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

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

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2010-2012 წლების ციკლი. ფასს-ების 2010-2012 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 2-ის შესწორება ცვლის “უფლებებით აღჭურვის პირობებისა” და “ბაზრის პირობების” განსაზღვრებას და აზუსტებს “შესრულების პირობისა” და “მომსახურების პირობის” განსაზღვრებას, რომლებიც ამ შესწორების მიღებამდე “უფლებებით აღჭურვის პირობების” ნაწილს წარმოადგენდა.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ პირობითი ანაზღაურება, რომელიც აქტივად ან ვალდებულებად კლასიფიცირდება, უნდა გაიზომოს რეალური ღირებულებით ანგარიშგების დღეს იმის მიუხედავად, არის თუ არა პირობითი ანაზღაურება ფინანსური ინსტრუმენტი ბასს 39 თუ ფასს 9-ის მიხედვით, თუ იგი არაფინანსური აქტივი ან ვალდებულებაა.

ფასს 8 მეწარმე პირს თხოვს, გააკეთოს განმარტება ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებულ შეფასებებზე საოპერაციო სეგმენტების დაჯგუფების კრიტერიუმებთან დაკავშირებით. იგივე შესწორება განმარტავს, რომ საანგარიშგებო სეგმენტების აქტივების ჯამი მეწარმე პირის აქტივებს მხოლოდ მაშინ უნდა შეუდარდეს, თუ სეგმენტის აქტივები რეგულარულად წარედგინება ძირითადი საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიმღებ პირს.

ფასს 13-ის შესწორება განმარტავს, რომ ამ სტანდარტის გამოცემა და ბასს 39-ისა და ფასს 9-ის შემდგომი შესწორებები არ უკარგავს პირს იმის შესაძლებლობას, რომ დისკონტირების გარეშე გაზომოს ისეთი მოკლევადიანი მოთხოვნები და გადასახდელები, რომლებსაც საინვოისე თანხაში საპროცენტო განაკვეთი დადგენილი არ აქვს, თუ დისკონტირების ეფექტი უმნიშვნელოა. ეს შესწორებები ძალაში მყისიერად შესულად ითვლება.

ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორებებით აღმოფხვრილია შეუსაბამოები დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაციის აღრიცხვაში ძირითადი საშუალების ან არამატერიალური აქტივების ერთეულის გადაფასებისას. შესწორებული სტანდარტები განმარტავს, რომ მთლიანი საბალანსო ღირებულება კორექტირდება აქტივის საბალანსო ღირებულების გადაფასების შესაბამისი გზით და რომ დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია არის სხვაობა მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის დაგროვილი ცვეთის დანაკარგების გათვალისწინების შემდეგ.

ბასს 24-ის შესწორება განმარტავს, რომ ანგარიშვალდებული პირის დაკავშირებულ მხარედ განიხილება ისეთი მმართველი პირი, რომელიც ამ ანგარიშვალდებულ პირს მმართველობით მომსახურებას უწევს. შესაბამისად, ანგარიშვალდებულმა პირმა დაკავშირებულ პირთან განხორციელებულ ტრანზაქციებად უნდა ჩათვალოს ის გადახდილი თუ გადასახდელი თანხები, რომლებიც მას დაეკისრა მმართველი პირის მომსახურების მიღების გამო. თუმცა, ამგვარი ანაზღაურების კომპონენტების განმარტების ვალდებულება მას არ აქვს.

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

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

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

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

დასურული სააქციო საზოგადოება „აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელეა)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

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

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

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

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

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

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

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

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

დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

5. რეკლასიფიკაცია

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ დღეს დასრულებული წლისთვის მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღვნიშნავთ რამდენიმე რეკლასიფიკაციას, რომელთა მიზანს წარმოადგენდა ანგარიშგების წარმოდგენა 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ დღეს დასრულებული წლისათვის. ხელმძღვანელობას მიიჩნია, რომ მიმდინარე წლის ანგარიშგება უკეთ ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას და ბაზარზე დამკვიდრებულ პრაქტიკას. რეკლასიფიკაციას ზეგავლენა არ მოუხდენია 2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფულადი სახსრების მოძრაობისა თუ მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში მოცემულ თანხებზე.

	წინა ანგარიშგებით		რეკლასიფიკირების თანხა		რეკლასიფიკირების შემდეგ		განმარტება
	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	იანვარი 1, 2013	დეკემბერი 31, 2013	
ფული და ნაშთები სებ-ში	14,188	17,274	(14,188)	(17,274)	-	-	ფული და ფულის ექვივალენტები და სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალცალკე აისახა.
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	19,653	24,328	19,653	24,328	ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები 90 დღეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით რეკლასიფიკირებულია ფულსა და ფულის ექვივალენტებში.
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	11,895	15,597	11,895	15,597	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	17,360	22,651	(17,360)	(22,651)	-	-	ბანკების მიმართ არსებული ვალდებულებების ნაშთები დაიყო ბანკების დეპოზიტებად და ნასესხებ სახსრებად და ასევე აისახა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	75,430	66,364	(75,430)	(66,364)	-	-	
ბანკების დეპოზიტები	-	-	75,430	61,585	75,430	61,585	
ნასესხები სახსრები	-	-	-	4,779	-	4,779	

დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

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

6. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
– საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ გაუფასურებულა	5,359	11,763
– საპროცენტო შემოსავალი ინდივიდუალურად გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	5,483	2,456
– საპროცენტო შემოსავალი კოლექტიურად გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	1,678	528
	<u>12,520</u>	<u>14,747</u>
სულ საპროცენტო შემოსავალი	12,520	14,747
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	11,729	13,887
საპროცენტო შემოსავალი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე	442	377
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე	349	483
	<u>12,520</u>	<u>14,747</u>
სულ საპროცენტო შემოსავალი	12,520	14,747
საპროცენტო ხარჯი:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
პროცენტი ბანკების დეპოზიტებზე	(4,630)	(4,868)
პროცენტი სუბორდინირებულ სესხებზე	(658)	(791)
პროცენტი კლიენტების დეპოზიტებზე	(398)	(736)
პროცენტი ნასესხებ სახსრებზე	(207)	(598)
	<u>(5,893)</u>	<u>(6,993)</u>
სულ საპროცენტო ხარჯი	(5,893)	(6,993)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე	6,627	7,754

7. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	1,184	859
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა, წმინდა	103	336
	<u>1,287</u>	<u>1,195</u>
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	1,287	1,195

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

8. საკომისიო შემოსავლები

საკომისიო შემოსავლები მოიცავს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
შემოსავლები სააგენტო მომსახურებიდან	378	409
საკომისიო ნაღდი ფულის ინკასირებიდან	318	294
გარანტიები	126	2
ანგარიშსწორება	119	128
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	63	60
პლასტიკური ბარათის ოპერაციები	44	-
სხვა	23	83
სულ საკომისიო შემოსავლები	1,071	976

9. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	1,378	1,348
იჯარის ხარჯი	393	400
ცვეთა და ამორტიზაცია	306	313
პროფესიული მომსახურება	218	290
კომუნიკაციის ხარჯები	160	152
დაცვის ხარჯები	79	81
საწვავის ხარჯები	68	67
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	65	65
სააბონენტო ხარჯები	43	44
რემონტისა და შენახვის ხარჯები	26	32
სადაზღვევო ხარჯები	21	29
სამივლინებო ხარჯები	23	21
კომუნალური ხარჯები	15	58
ბეჭდვისა და საკანცელარიო ხარჯები	8	33
წარმომადგენლობითი ხარჯები	2	5
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	-	25
სხვა	180	218
სულ საოპერაციო ხარჯები	2,985	3,181

10. მოგების გადასახადი

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის, აქტივებისა და ვალდებულებების დათვლასა და აღრიცხვას აწარმოებს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან. საგადასახადო მიზნებისთვის არაგამოქვითვადი ხარჯებისა და გადასახადისგან განთავისუფლებული შემოსავლების არსებობის გამო, ბანკს წარმოექმნება მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

გადავადებული გადასახადი ასახავს საგადასახადო ეფექტს, რომელიც წარმოიქმნება ერთის მხრივ ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებისა და, მეორეს მხრივ, საგადასახადო

დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მიზნებისთვის წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობების არსებობის გამო. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებსა და დროსთან, ასევე იმ დროებით სხვაობებთან, რომელიც წარმოიქმნება საგადასახადო მიზნებისათვის და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის წარმოდგენილი აქტივების ღირებულებებს შორის განსხვავების გამო.

მონაცემების შეჯამებისთვის გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ მოგების გადასახადს 15%-ს. მოგება (საგადასახადო მიზნებისთვის) და მოგების გადასახადი განსაზღვრულია საქართველოს საგადასახადო კოდექსით.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები) შეადგენს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	903	400
ანარიცხები	256	35
ძირითადი საშუალებები	117	149
არამატერიალური აქტივები	23	23
სხვა ვალდებულებები	19	5
სხვა აქტივები	12	-
ნასესხები სახსრები	(43)	-
სუბორდინირებული სესხი	(29)	(29)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი კანონით განსაზღვრული განაკვეთით (15%)	1,258	583

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის საგადასახადო ხარჯებსა და ფინანსურ მოგებებს შორის კავშირი შემდეგნაირად აიხსნება:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მოგება მოგების გადასახადამდე	1,919	2,787
გადასახადი კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთით (15%)	288	418
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	8	44
მოგების გადასახადის ხარჯი	296	462
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	998	549
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის სარგებელი	(702)	(87)
მოგების გადასახადის ხარჯი	296	462

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაგრძელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	2014	2013	
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი			
1 იანვრის მდგომარეობით – გადავადებული გადასახადის აქტივი	583	496	
მოგება-ზარალში ასახული გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთების ცვლილება	702	87	
სხვა სრულ შემოსავალში ასახული გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთების ცვლილება	(27)	-	
31 დეკემბრის მდგომარეობით – გადავადებული გადასახადის აქტივი	1,258	583	
11. ფული და ფულის ექვივალენტები			
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
ნაღდი ფული	1,403	1,117	1,694
ნაშთები სებ-ში	897	560	599
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ვადიანი დეპოზიტები 30 დღემდე საწყისი დაფარვის ვადით	14,737	22,651	17,360
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	17,037	24,328	19,653
12. მოთხოვნები ბანკების მიმართ			
მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:			
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
ვადიანი ანაბრები	27,733	-	-
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	27,733	-	-
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ბანკებთან მოთხოვნების ნაშთებზე დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავლმა შეადგინა 35 ათასი ლარი.			
ბანკების მიმართ მოთხოვნები, რომელთა ნაშთიც აღემატება ბანკის კაპიტალის 10 პროცენტს, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წარმოდგენილი იყო ორ ბანკში.			
13. კლიენტებზე გაცემული სესხები			
კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:			
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	101,113	89,204	
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(18,263)	(16,013)	
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	82,850	73,191	

დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაბრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

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

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
სესხები უზრუნველყოფილი დეპოზიტებით	64,355	54,275
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	7,346	13,409
სესხები უზრუნველყოფილი გარანტიებით	7,788	7,573
სესხები უზრუნველყოფილი სატრანსპორტო საშუალებებით და დანადგარებით	85	76
არაუზრუნველყოფილი სესხები	21,538	13,871
	<u>101,112</u>	<u>89,204</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	<u>(18,263)</u>	<u>(16,013)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>82,850</u>	<u>73,191</u>
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
მშენებლობა	70,253	59,758
ვაჭრობა და მომსახურება	15,304	19,429
ენერჯეტიკა	10,990	5,075
ფიზიკური პირები	3,590	3,744
სხვა	976	1,198
	<u>101,113</u>	<u>89,204</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	<u>(18,263)</u>	<u>(16,013)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>82,850</u>	<u>73,191</u>

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა აღიარა არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს აქტივები 302 ათასი და ნული ლარის ოდენობით შედის სხვა აქტივებში, როგორც დასაკუთრებული აქტივები. ბანკი გეგმავს მოცემული აქტივების გაყიდვას. 2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკი აქტიურად ცდილობდა ამ აქტივების მყიდველის პოვნას.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
იპოთეკური სესხები	2,798	2,373
სამომხმარებლო სესხები	617	955
თანამშრომლებზე გაცემული სესხები	40	61
სხვა	135	355
	<u>3,590</u>	<u>3,744</u>
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	<u>(3,026)</u>	<u>(2,773)</u>
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	<u>564</u>	<u>971</u>

კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომელთა მოცულობა აღემატება ბანკის კაპიტალის 10 პროცენტს, 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი იყო, შესაბამისად, ცხრა და რვა კლიენტზე გაცემული სესხებით (82,106 ათასი და 68,104 ათასი ლარი). დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაგრძელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

	კორპორაციული	ფიზიკურ პირებზე - სამომხმარებლო	ფიზიკურ პირებზე - იპოთეკა	ფიზიკურ პირებზე - თანამშრომლები	ფიზიკურ პირებზე - სხვა	სულ
<i>მიმდინარე, გაუფასურების გარეშე</i>						
უზრუნველყოფილი	32,773	-	36	-	-	32,809
უზრუნველყოფის გარეშე	9,943	-	-	-	-	9,943
2014 წელს შეცვლილი პირობებით	7,011	-	-	-	-	7,011
სულ მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	49,727	-	36	-	-	49,763
სულ გადაგადაცილებული, გაუფასურების გარეშე	-	-	-	-	-	-
<i>გაუფასურებული</i>						
- მიმდინარე	26,995	198	339	40	-	27,572
- 90 დღემდე გადაგადაცილებით	160	62	-	-	-	222
- 90-180 დღემდე გადაგადაცილებით	4,714	-	-	-	-	4,714
- 180-360 დღემდე გადაგადაცილებით	1,978	183	-	-	-	2,161
- 360 დღეზე მეტი გადაგადაცილებით	5,269	174	2,423	-	135	8,001
2014 წელს შეცვლილი პირობებით	8,680	-	-	-	-	8,680
სულ გაუფასურებული სესხები	47,796	617	2,762	40	135	51,350
გამოკლებული: სესხის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(15,237)	(496)	(2,374)	(21)	(135)	(18,263)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	82,286	121	424	19	-	82,850

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (გაგრძელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

დასაფარი სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:						
	კორპორაციული	ფიზიკურ პირებზე - სამომხმარებლო	ფიზიკურ პირებზე - იპოთეკა	ფიზიკურ პირებზე - თანამშრომლები	ფიზიკურ პირებზე - სხვა	სულ
<i>მიმდინარე, გაუფასურების გარეშე</i>						
უზრუნველყოფილი	38,506	161	-	-	-	38,667
უზრუნველყოფის გარეშე	-	-	-	-	-	-
2013 წელს შეცვლილი პირობებით	8,872	-	-	-	-	8,872
სულ მიმდინარე და გაუფასურების გარეშე	47,378	161	-	-	-	47,539
<i>ვადაგადაცილებული, გაუფასურების გარეშე</i>						
- 90 დღემდე ვადაგადაცილებით	117	-	-	-	-	117
- 180-360 დღემდე ვადაგადაცილებით	5,915	-	-	-	-	5,915
სულ ვადაგადაცილებული, გაუფასურების გარეშე	6,032	-	-	-	-	6,032
<i>გაუფასურებული</i>						
- მიმდინარე	17,657	430	-	-	-	18,087
- 90 დღემდე ვადაგადაცილებით	69	36	93	61	-	259
- 90-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	4	-	-	-	4
- 180-360 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	5	-	-	-	5
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	6,980	159	2,258	-	355	9,752
2013 წელს შეცვლილი პირობებით	7,344	160	22	-	-	7,526
სულ გაუფასურებული სესხები	32,050	794	2,373	61	355	35,633
გამოკლებული: სესხის დანაკარგების რეზერვი	(13,240)	(466)	(2,053)	(45)	(209)	(16,013)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	72,220	489	320	16	146	73,191

**დასურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართაშორისო ბანკი-საქართველო“**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრქელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულეული წლისათვის
(ათასობით ლარში)**

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ცვლილება:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
2013 წლის 1 იანვარი	13,706
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	2,307
2013 წლის 31 დეკემბერი	16,013
აღიარებული დამატებითი რეზერვები	2,250
2014 წლის 31 დეკემბერი	18,263

14. ბასაქიდად არსებული ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები მოიცავს:

	წილის %	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
სს "გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი"	6.25%	54	54
სულ გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		54	54

ხელმძღვანელობა სს "გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის" აქციებში ბანკის მიერ ფლობილი წილის რეალურ ღირებულებას სარწმუნოდ ვერ ზომავს. ეს ინვესტიცია აღრიცხულია თვითღირებულებით. სააქციო საზოგადოებას ბოლო ფინანსური ინფორმაცია ოპერაციების შესახებ არ გამოუქვეყნებია, მისი აქციები ბაზარზე არ კოტირდება და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციების გაყიდვის ბოლო მონაცემები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არაა.

დახურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის სამართავო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული ფინიშნები (ბაზრკმელება)
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

15. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	მიწა	შენობები	საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავეჯი	სატრანსპორ- ტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	სულ
თავდაპირველი/ გადაფასებული ღირებულებით									
1 იანვარი, 2013	1,082	534	643	90	421	58	154	5,206	8,188
შესყიდვა	-	-	146	-	143	-	50	6	345
გადატანა	-	-	43	-	-	-	-	(43)	-
რეალიზაცია	-	-	(12)	(1)	-	-	(47)	-	(60)
31 დეკემბერი, 2013	1,082	534	820	89	564	58	157	5,169	8,473
შესყიდვა	-	-	59	10	17	-	4	53	143
გადატანა	-	99	-	-	-	-	-	-	99
რეალიზაცია	(1,082)	-	-	-	-	-	-	(5,222)	(6,304)
	-	-	-	(1)	-	-	(53)	-	(54)
31 დეკემბერი, 2014	-	633	879	98	581	58	108	-	2,357
დაგროვილი ცვეთა									
1 იანვარი, 2013	-	(27)	(450)	(68)	(310)	(45)	(54)	-	(954)
დარიცხული ცვეთა	-	(27)	(140)	(9)	(62)	(4)	(22)	-	(264)
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	-	7	1	-	-	8	-	16
31 დეკემბერი, 2013	-	(54)	(583)	(76)	(372)	(49)	(68)	-	(1,202)

დახურული სააქციო საზოგადოება
„აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-საქართველო“

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული ფინიშნები (ბაზრკმეება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	მიწა	შენიშვნები	საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობები	ავიჯი	სატრანსპორ- ტო საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	სულ
ცვეთის დარიცხვა	-	(26)	(113)	(10)	(72)	(3)	(15)	-	(239)
შემცირება გადაფასების შედეგად	-	80	-	-	-	-	-	-	80
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	-	-	1	-	-	-	-	1
31 დეკემბერი, 2014	-	-	(696)	(85)	(444)	(52)	(83)	-	(1,360)
წმინდა საბალანსო ღირებულება									
31 დეკემბერი, 2014	-	633	183	13	137	6	25	-	997
31 დეკემბერი, 2013	1,082	480	237	13	192	9	89	5,169	7,271

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

შენიშვნების რეალური ღირებულება განისაზღვრა შედარებითი საბაზრო მიდგომით, რომელიც ეფუძნება მსგავს ქონებაზე ახლო წარსულში განხორციელებულ ტრანზაქციებში დაფიქსირებულ ფასებს.

ინფორმაცია ბანკის შენობებისა და რეალური ღირებულების იერარქიის შესახებ 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	რეალური ღირებულების იერარქია	რეალური ღირებულება 31 დეკემბერი, 2014	რეალური ღირებულება 31 დეკემბერი, 2013
შენიშვნები რეგიონის მიხედვით:			
- თბილისი	მე-3 დონე	633	480
სულ		633	480

ბანკის შენობა-ნაგებობები (გარდა გასაყიდად განკუთვნილი მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა) ისტორიული ღირებულებით რომ გაზომილიყო, მათი საბალანსო ღირებულება, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა 385 ათასი ლარი.

სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები, 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობები	482	282
ავეჯი	62	38
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	44	58
სხვა	47	44
სულ სრულად გაუფასურებული ძირითადი საშუალებები	635	422

16. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები
თვითღირებულება	
1 იანვარი, 2013	299
შესყიდვა	127
31 დეკემბერი, 2013	426
შესყიდვა	168
31 დეკემბერი, 2014	594

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

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

დაგროვილი ამორტიზაცია		
1 იანვარი, 2013		(146)
წლის დარიცხვა		(49)
31 დეკემბერი, 2013		(195)
წლის დარიცხვა		(67)
31 დეკემბერი, 2014		(262)
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2014		332
31 დეკემბერი, 2013		231
17. სხვა აქტივები		
სხვა აქტივები მოიცავს:		
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
სხვა ფინანსური აქტივები:		
დაგროვილი საკომისიოები	157	71
მოთხოვნები სხვა ტრანზაქციებიდან	88	273
	<u>245</u>	<u>344</u>
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
დასაკუთრებული აქტივები	302	302
საოპერაციო ხარჯებზე გადახდილი ავანსები	171	81
საგადახადო მოთხოვნები, მოგების გადასახადის გარდა	39	29
ძირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	-	22
	<u>512</u>	<u>434</u>
სულ სხვა აქტივები	<u>757</u>	<u>778</u>
18. გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები		
გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები:		
		31 დეკემბერი, 2014
მიწა		1,082
დაუმთავრებელი მშენებლობა		5,222
სულ გასაყიდად ფლობილი გრძელვადიანი აქტივები		<u>6,304</u>

ბანკს განზრახული აქვს მიწის ნაკვეთისა და დაუმთავრებელი მშენებლობის გაყიდვა და მის გამოყენებას აღარ გეგმავს. ბანკმა უკვე მოიძია მყიდველი და გაყიდვის გარიგების დასრულებას ვარაუდობს გასაყიდად ფლობილ ქონებად რეკლასიფიცირებიდან 1 წლის განმავლობაში. 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გასაყიდად ფლობილ ქონებად რეკლასიფიცირებისას, გაუფასურების დანაკარგი არ დაფიქსირებულა.

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

19. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები	32	31	20
სხვა ბანკების ვადიანი დეპოზიტები	<u>62,020</u>	<u>61,554</u>	<u>75,410</u>
სულ ბანკების დეპოზიტები	<u>62,052</u>	<u>61,585</u>	<u>75,430</u>

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტების ნაშთებში შედის დარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, 2,379 ათასი, 2,174 ათასი და 527 ათასი ლარის ოდენობით.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, დამფუძნებლის დეპოზიტი 52,956 ათასი, 43,130 ათასი და 58,316 ათასი ლარის ოდენობით წარმოადგენს საგარანტიო თანხას კლიენტების სესხების უზრუნველსაყოფად. აღნიშნულ დეპოზიტს ერიცხება საპროცენტო განაკვეთი 7.25%-დან 10.00%-მდე და გადახდის მაქსიმალური ვადა წარმოადგენს 22 თვეს ანგარიშგების თარიღიდან.

20. კლიენტების დეპოზიტები

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
მოთხოვნამდე ანგარიშები	14,766	7,656
ვადიანი დეპოზიტები	<u>3,518</u>	<u>6,850</u>
სულ ვალდებულებები	<u>18,284</u>	<u>14,506</u>

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშების ნაშთები მოიცავს საპროცენტო ხარჯებს, შესაბამისად, 48 ათასი და 110 ათასი ლარის ოდენობით.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშების ნაშთებში შედის, შესაბამისად, 2,786 ათასი და 321 ათასი ლარის ოდენობის საგარანტიოდ უზრუნველყოფილი დეპოზიტები.

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
მშენებლობა	12,468	4,853
ფიზიკური პირები	3,960	7,571
ვაჭრობა	346	702
ენერჯეტიკა	132	362
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	-	120
სამთამადნო და მინერალური გადამამუშავებელი მრეწველობა	-	2
სოფლის მეურნეობა	2	1
სხვა	<u>1,376</u>	<u>895</u>
სულ კლიენტთა დეპოზიტები	<u>18,284</u>	<u>14,506</u>

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

21. ანარიცხვები

ანარიცხების ცვლილება:

	გარანტიები
2013 წლის 1 იანვარი	-
წლის განმავლობაში აღიარებული ანარიცხების ცვლილება	1,538
2013 წლის 31 დეკემბერი	1,538
წლის განმავლობაში აღიარებული ანარიცხების ცვლილება	1,572
2014 წლის 31 დეკემბერი	3,110

22. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
კრედიტორული დავალიანება	237	162
სხვა არა-ფინანსური ვალდებულებები:		
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	6	4
სხვა	3	6
სულ სხვა ვალდებულებები	246	172

23. ნასესხები სახსრები

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2014
სესხები Commerzbank AG-დან	ევრო აშშ	28-დეკ-15	3.75%	3.78%	4,521
სესხები CityBank N.A-დან	დოლარი	22-დეკ-15	4.35%	5.92%	18,380
სულ ნასესხები სახსრები					22,901
	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2013
სესხები Commerzbank AG-დან	ევრო	19-დეკ-14	3.75%	3.78%	4,779
სულ ნასესხები სახსრები					4,779

სააქციო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

24. სუბორდინირებული სესხი

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2014
ღსს "აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი"	აშშ დოლარი	30-სექ-2019	5.25%	5.06%	13,047
სულ სუბორდინირებული სესხი					13,047

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2013
ღსს "აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი"	აშშ დოლარი	30-სექ-2017	5.25%	5.06%	12,156
სულ სუბორდინირებული სესხი					12,156

ბანკის გაკონტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ ვალის გადახდა არის სუბორდინირებული ბანკის სხვა ყველა დანაჩენი კრედიტორის ვალდებულებების გადახდის მიმართ.

25. სააქციო კაპიტალი

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დამტკიცებული, გამოშვებული და სრულად გადახდილი კაპიტალი, შესაბამისად, შეადგენს 22,688 ათას ლარს - 22,688 ჩვეულებრივ აქციას, ნომინალური ღირებულებით - 1,000 ლარი ერთ აქციაზე.

26. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი ჩვეულებრივ საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარე-საბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

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

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებების დაკანარგების რეზერვა, შესაბამისად, შეადგინა 3,110 ათასი და 1,538 ათასი ლარი.

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები და სხვა ვალდებულებები	19,308	17,430
სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო საზღვრის ვალდებულებები	3,174	14
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	22,482	17,444

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ბანკის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შეადგინა 3,174 ათასი და 14 ათასი ლარი, შესაბამისად.

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

ვალდებულებები საოპერაციო იჯარაზე – 2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი საიჯარო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – პერიოდულად და ბიზნესის ჩვეული მსვლელობისას ბანკი პრეტენზიებს იღებდა საკუთარი კლიენტებისა და კონტრაგენტებისაგან. ხელმძღვანელობის აზრით რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და შესაბამისად წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გათვალისწინებული არანაირი რეზერვის ხარჯი.

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

ასეთი უზუსტობა შეიძლება უკავშირდებოდეს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვისა და რეზერვის აღდგენაში დროებითი სხვაობების შეფასებას და დასაბუერი მოგების შემცირებას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ გადაიხადეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადები და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო.

ამგვარი უზუსტობა შეიძლება გამოწვეული იყოს ფინანსური ინსტრუმენტების/წარმოებულების საგადასახადო დამუშავებითა და საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასების მიზნებისათვის ტრანზაქციების საბაზრო ფასის დადგენით. მან შეიძლება ასევე თავი იჩინოს დროებით საგადასახადო სხვაობებში, რომლებიც სესხის გაუფასურების რეზერვის გამო წარმოიქმნა, ხოლო მოგების გადასახადის ვალდებულება საგადასახადო ორგანოებმა შეიძლება საგადასახადო ბაზისის არასაკმარის დეკლარირებად ჩათვალოს. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ დაარიცხეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი ყველა გადასახადი და დამატებითი რეზერვების შექმნა ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო.

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

საოპერაციო გარემო – ბანკის ძირითადი საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. ქვეყნის საქმიან გარემოზე მოქმედი კანონმდებლობა და მარეგულირებელი წესები ხშირად იცვლება, რამაც შეიძლება რისკის ქვეშ დააყენოს ბანკის აქტივები პოლიტიკური და ბიზნეს გარემოს შესაძლო უარყოფითი ცვლილების გამო.

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

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

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

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

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

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

27. ბარბეგები დაკავშირებულ მხარეებთან

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია ბანკსა და დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული ოპერაციების შესახებ:

	31 დეკემბერი, 2014		31 დეკემბერი, 2013		1 იანვარი, 2013	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
ფული და ფულის ექვივალენტები	9,355	17,037	6,346	24,328	12,223	19,653
- დამფუძნებელი	9,146		6,189		12,080	
- კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	209		157		143	
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	27,733	27,733	-	-	-	-
- დამფუძნებელი	27,733		-		-	
კლიენტებზე გაცემული სესხები, სულ	274	101,113	61	89,204	4,900	105,036
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	274		61		79	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		-		4,821	
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	(107)	(18,263)	-	(16,013)	(9)	(13,706)
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	(107)		-		(9)	

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

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

ბანკების დეპოზიტები	52,956	62,052	51,199	61,585	67,126	75,430
- დამფუძნებელი	52,956		51,199		67,126	
კლიენტები დეპოზიტები	48	18,284	908	14,506	127	18,874
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	15		842		-	
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	33		50		127	
- აქციონერები			16		-	
სუბორდინირებული სესხები	13,047	13,047	12,156	12,156	11,405	11,405
- დამფუძნებელი	13,047		12,156		11,405	

ღირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი		2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	582	1,378	660	1,348
სულ	582	1,378	660	1,348

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

	2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი		2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წელი	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	153	12,520	488	14,747
- დამფუძნებელი	133		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		477	
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	20		11	
საპროცენტო ხარჯი	(5,232)	(5,893)	(5,757)	(6,993)
- დამფუძნებელი	(5,232)		(5,757)	
საკომისიო შემოსავლები	378	1,071	409	976
- დამფუძნებელი	378		409	
საოპერაციო ხარჯები	(582)	(2,985)	(660)	(3,181)
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	(582)		(660)	

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

რეალური ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელზეც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს გარიგების მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად, გარდა სალიკვიდაციო და იძულებითი გარიგებებისა.

აქტივები, რომელთა რეალური ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივები და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებზე და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ბანკების მიმართ, ბანკების დეპოზიტები და კლიენტების დეპოზიტები

ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში მინიმალური სავალდებულო რეზერვების, ბანკების მიმართ მოთხოვნების, ბანკების დეპოზიტებისა და კლიენტების დეპოზიტების რეალური ღირებულება შეფასებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე სესხების საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე, რომლებსაც ადგილი ჰქონდათ ანგარიშების დღეს.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

სესხების გაცემა ხდება როგორც ცვლადი, ასევე ფიქსირებული განაკვეთების საფუძველზე. იმის გამო, რომ საქართველოში ასეთი სესხებისა და ავანსების აქტიური მეორადი ბაზარი არ არის, ამ პორტფელის საიმედო საბაზრო ღირებულების დადგენა შეუძლებელია.

ფიქსირებული განაკვეთი – ზოგიერთ უზრუნველყოფილ სესხს ფიქსირებული განაკვეთი აქვს. რეალური ღირებულება შეფასებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე სესხების საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე, რომლებსაც ადგილი ჰქონდათ ანგარიშების დღეს.

სუბორდინირებული სესხი და ნასესხები სახსრები

სუბორდინირებული სესხისა და ნასესხები სახსრების რეალური ღირებულების შეფასება ხდება დისკონტირებული ფულადი სახსრების ანალიზზე დაყრდნობით მიღებული საფასო მოდელების შესაბამისად, რომლებიც დაფუძნებულია ანალოგიურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში არსებულ საბაზრო გარიგებებზე.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ძირითადად წარმოდგენილია მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული ვალდებულებების სახით, ამდენად საბალანსო ღირებულება ითვლება მათი რეალური ღირებულების სათანადო საზომად.

იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აღირიცხება რეალური ღირებულებით (მაგრამ რომლებთან დაკავშირებითაც საჭიროა რეალური ღირებულების განმარტება).

გარდა ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახული ინფორმაციისა, ხელმძღვანელობის აზრით, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება მათ რეალურ ღირებულებასთანაა მიახლოებული.

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრეკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	რეალური ღირებულება იერარქია	31 დეკემბერი, 2014		31 დეკემბერი, 2013	
		საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	82,850	81,981	73,191	75,033
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	18,284	17,881	14,506	15,086
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	13,047	12,973	12,156	11,910

29. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ საწარმომ ფუნქციონირების გაგრძელება შეძლოს და აქციონერების მიერ მიღებული უკუგება მაქსიმალური გახადოს სესხისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კოეფიციენტების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველთვიური ანგარიშის სახით, რომელიც გენერალური დირექტორისა და ფინანსური მენეჯერის შემოწმების შემდეგ ხელმოწერილი წარედგინება სეზ-ს. კაპიტალის მენეჯმენტის სხვა მიზნები მუდმივად განიხილება.

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

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

2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა კაპიტალისათვის ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ყველა მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს კაპიტალს, გამოშვებულ კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, როგორც წარმოდგენილია კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში.

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

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

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობა სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად:

	2014 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	22,688	22,688
გაუნაწილებელი მოგება	2,526	1,768
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(332)	(231)
პირველადი კაპიტალი	24,882	24,225
პერიოდის მოგება	2,084	2,046
ზოგადი რეზერვები (არა უმეტეს საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა)	1,309	1,052
სუბორდინირებული სესხები (არა უმეტეს პირველადი კაპიტალის 50%-ისა)	12,442	12,113
მეორადი კაპიტალი	15,835	15,211
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	40,717	39,436
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	93,859	71,913
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	26.51%	33.69%
საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	43.38%	54.84%

მარეგულირებლის მიერ დადგენილი რაოდენობრივი საზომები, რომელთა მიზანი კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფაა, ბანკს ავალდებულებს, შეინარჩუნოს საზედამხედველო და პირველადი კაპიტალის მოცულობის ფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (12% და 8%, შესაბამისად).

კაპიტალის კოეფიციენტები სეზ-ის მოთხოვნების შესაბამისად, კაპიტალის ადეკვატურობის ახალი მარეგულირებელი წესის თანახმად:

31 დეკემბერი,
2014

ძირითადი პირველადი კაპიტალი	18.7%
პირველადი კაპიტალი	18.7%
საზედამხედველო კაპიტალი	28.8%

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

30. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს;
- ლიკვიდობის რისკს;
- საბაზრო რისკს.

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტიანი და ქმედითი მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს რისკის მართვის გარემოს საშუალებით.

საკრედიტო რისკი

ბანკს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებულმა რომელიმე მხარემ, შეიძლება, ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღებება ფინანსური ზარალი.

მეტწილად საკრედიტო რისკი წარმოიშობა გაცემული სესხებისა და გარესაბაღანსო საკრედიტო ვალდებულებებისაგან. რისკის ანგარიშგების მიზნებისათვის ბანკი განიხილავს ყველა ელემენტს საკრედიტო რისკის გამოვლინებისას, როგორცაა ინდივიდუალური კონტრაგენტის სპეციფიკური რისკი, საკრედიტო გარემოს დეფოლტის რისკი და ინდუსტრიული რისკი. ბანკი აღგენს საკრედიტო რისკის დონეს შეზღუდვების შემოღებით მიღებული რისკის მოცულობაზე ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელის ჯგუფებზე და ინდუსტრიის სეგმენტებზე.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ბანკში დაარსებულია საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც პასუხისმგებელია ინდივიდუალური მსესხებლების საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე:

- დამფუძნებელი ბანკის საკრედიტო კომიტეტი ვალდებულია განიხილოს და დაამტკიცოს ყველა სესხი 1,000 ათასი აშშ დოლარის ლარში ექვივალენტის ზემოთ. ის ასევე პასუხისმგებელია მისცეს მითითებები ბანკის საკრედიტო კომიტეტს ყველა სხვა გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით;
- ბანკის საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ყველა თანხას 1,000 ათასი აშშ დოლარის ლარში ექვივალენტის ქვემოთ. საკრედიტო კომიტეტი იკრიბება ყოველკვირეულად.

საკრედიტო რისკის ფასდება და იმართება ნაწილობრივ უზრუნველყოფის, ქონებაზე იპოთეკური ინტერესების, აქტივებისა და ფასიანი ქაღალდების გირავნობის სახით და სხვა უზრუნველყოფის, პერსონალური და კორპორატიული გარანტიების ჩათვლით, კონტროლით და მონიტორინგით. მიუხედავად იმისა, რომ უზრუნველყოფა მნიშვნელოვანი შემამსუბუქებელი ფაქტორია საკრედიტო რისკის შეფასებისას, ეს არის ბანკის პოლიტიკა, რომ დარწმუნდეს კლიენტების მიერ სესხების დაფარვის შესაძლებლობაში, ვიდრე დაეყრდნოს მხოლოდ თავდებობას. გირაო ითვლება დაფარვის მეორად წყაროდ. ზოგიერთ გამონაკლის შემთხვევაში, რაც დამოკიდებულია კლიენტის სტაბილურობაზე ან პროდუქტის ტიპზე და მოცულობაზე, სესხები შეიძლება იყოს არაუზრუნველყოფილი.

კრედიტის გახანგრძლივების ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი დამატებითი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. რაც შეეხება კრედიტის გახანგრძლივების ვალდებულებაზე მოქმედ საკრედიტო რისკს, ამ

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

თვალსაზრისით, ბანკმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი ვალდებულების შესაბამისი თანხის ტოლი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებაზე, ვინაიდან კრედიტის გახანგრძლივების ვალდებულება პირობითია და დამოკიდებულია კლიენტის მიერ სპეციფიურ საკრედიტო სტანდარტების დაკმაყოფილებაზე. ბანკი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებზე, როგორც წესი, უფრო დიდი საკრედიტო რისკი მოქმედებს, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებზე.

საკრედიტო რისკის შეფასება

მსესხებლების მიმართ საკრედიტო რისკის პოზიციის შესაფასებლად ბანკმა შემუშავა ფასს-ს შესაბამისი მეთოდოლოგია.

ბანკი სესხების მთლიან პორტფელს ჰყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო მსესხებლებად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება მსესხებლები, რომელთა რისკის პოზიციები მთლიანი სააქციო კაპიტალის 1%-ს აღემატება. ასეთი მსესხებლების დეფოლტის ალბათობა ფასდება სპეციფიური მეთოდოლოგიის მიხედვით. გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი ფასდება იმ განაკვეთით, რომელიც ეფუძნება მსესხებელთა იმავე კატეგორიის კოლექტიურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასება

იმის ობიექტური მტკიცებულების დასადგენად, გასწია თუ არა ბანკმა გაუფასურების დანაკარგები, გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობისა და ბიზნესისა და ფინანსური რისკდამოკიდებულებების, ასევე მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარიანობის დონეებისა და ტენდენციების, უზრუნველყოფის (უძრავი ქონებისა და დეპოზიტების) რეალური ღირებულების შესახებ. ეს და სხვა ფაქტორები, როგორც ინდივიდუალურად, აგრეთვე ერთად აღებული, წარმოადგენს იმის მნიშვნელოვან ობიექტურ მტკიცებულებას, რომ ფინანსურ აქტივს ან ფინანსური აქტივების ჯგუფს გაუფასურების დანაკარგი დაერიცხა.

სესხის მიმდინარე ღირებულების დასადგენად ბანკი აფასებს მსესხებლის მოსალოდნელ ფინანსურ მდგომარეობას სესხის დაფარვის ვადის ბოლო დღისათვის. ხელმძღვანელობა უშვებს, რომ ანგარიშგების თარიღიდან ვადის დაფარვის თარიღამდე უკუვება მთლიან აქტივებზე იმავე დონეზე იქნება, რაც ბოლო საანგარიშო პერიოდში დაფიქსირდა. ამდენად, ხელმძღვანელობას შეუძლია კაპიტალი, მთლიანი აქტივები და მთლიანი ვალდებულებები დაფარვის ვადის ბოლოს მდგომარეობით შეაფასოს. ხელმძღვანელობა აგრეთვე უშვებს, რომ ბალანსის უწყისის სტრუქტურა ამავე პერიოდში არ შეიცვლება (ანუ მიმდინარე აქტივები, როგორც მთლიანი აქტივების პროცენტული წილი და მიმდინარე ვალდებულებები, როგორც მთლიანი ვალდებულებების პროცენტული წილი). დაფარვის ვადის ბოლო დღის ფინანსური კოეფიციენტების მიხედვით, ხელმძღვანელობა ადგენს, თუ ძირითადი თანხის რა ნაწილის ამოღება მოხდება. შემდეგ ხდება ამ თანხისა და საპროცენტო გადახდების დისკონტირება საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის რეალურ ღირებულებას და ფულადი სახსრების მოძრაობის გათვლის მიზნით, ადგენს სარეალიზაციო ღირებულებას უზრუნველყოფის სხვადასხვა ტიპზე მორგებული რამდენიმე მოდელით. სარეალიზაციო ღირებულება შემდეგ დისკონტირდება გაყიდვის პერიოდის განმავლობაში საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

სესხის დანაკარგი გამოითვლება, როგორც სესხის საბალანსო ღირებულებისა და მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულების სხვაობა.

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

ჯგუფური შეფასება

არაინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები ფასდება პორტფელის დონეზე – დეფოლტის ალბათობისა და სესხის ამოღების კოეფიციენტების გამოყენებით. სესხის ამოღებადობა დგინდება უზრუნველყოფად გამოყენებული ქონების დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე.

დეფოლტის ალბათობის დასადგენად, ბანკი იყენებს გაუარესების კოეფიციენტებს გადახდისუუნარო პერიოდში. თითოეულ ამ პერიოდს თავისი მოსალოდნელი გაუარესების კოეფიციენტი გააჩნია, რომელიც განისაზღვრება ისტორიული 12-თვიანი პერიოდის საფუძველზე.

საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ქართული ლარის გაუფასურების გამო ბანკმა, სესხზე დანაკარგების გამოთვლაში მაკორექტირებელი ფაქტორი გამოიყენა.

საკრედიტო დაწესებულებებთან არსებული ნაშთების საკრედიტო რისკი ფასდება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ შემუშავებული რეიტინგების საფუძველზე.

საკრედიტო რისკდამოკიდებულების მაქსიმალური ოდენობა

ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ რისკებზე, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია საბალანსო და გარე-საბალანსო აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი. ბალანსში ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასიანი ქაღალდები გაუფასურებულია და პირობითი ვალდებულებები, ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, ბანკის წინაშე არსებული მაქსიმალური საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება		
	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013	1 იანვარი, 2013
ფული და ფულის ექვივალენტები	15,634	23,211	17,959
მინიმალური სავალდებულო ნაშთები სებ-ში	11,201	15,597	11,895
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	27,733	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	82,850	73,191	91,330
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	245	344	313
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	19,308	17,430	13,783
სასესხო გარანტიები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	3,174	14	1,105

არასაბალანსო რისკი

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

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

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

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ბანკის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობის და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. ბანკის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, კონცენტრირებული იყო საქართველოში.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ეოგო-ს ქიიქნიები	ეოგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,545	9,355	137	17,037
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	11,201	-	-	11,201
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	27,733	-	27,733
კლიენტებზე გაცემული სესხები	82,648	202	-	82,850
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	245	-	-	245
სულ ფინანსური აქტივები	101,693	37,290	137	139,120
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	9,096	52,956	-	62,052
კლიენტების დეპოზიტები	14,829	3,454	1	18,284
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	237	-	-	237
ნასესხები სახსრები	-	18,380	4,521	22,901
სუბორდინირებული სესხები	-	13,047	-	13,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	24,162	87,837	4,522	116,521
ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პროზიტი	77,531	(50,547)	(4,385)	22,599
	საქართველო	სხვა არა ეოგო-ს ქიიქნიები	ეოგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	12,200	6,346	5,782	24,328
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	15,597	-	-	15,597
კლიენტებზე გაცემული სესხები	73,149	42	-	73,191
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	344	-	-	344
სულ ფინანსური აქტივები	101,344	6,388	5,782	113,514
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	9,585	52,000	-	61,585
კლიენტების დეპოზიტები	860	6,268	7,378	14,506
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	162	-	-	162
ნასესხები სახსრები	-	-	4,779	4,779
სუბორდინირებული სესხები	-	12,156	-	12,156
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,607	70,424	12,157	93,188
ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პროზიტი	90,737	(64,036)	(6,375)	20,326

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

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

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	1 იანვარი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	5,013	14,635	5	19,653
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	11,895	-	-	11,895
კლიენტებზე გაცემული სესხები	66,598	24,732	-	91,330
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	313	-	-	313
სულ ფინანსური აქტივები	83,873	39,367	5	123,245
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	8,304	67,126	-	75,430
კლიენტების დეპოზიტები	10,048	8,316	510	18,874
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	134	-	-	134
სუბორდინირებული სესხები	-	11,405	-	11,405
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,486	86,847	510	105,843
ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა პოზიცია	65,387	(47,480)	(505)	17,402

უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის მოთხოვნის რაოდენობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობებისა და შეფასების პარამეტრების განსაზღვრა ხდება დანერგილი ინსტრუქციების საფუძველზე. უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული დაკრედიტების შემთვევაში უძრავი ქონება, მარაგები, გარანტიები, ტრანსპორტი და მოწყობილობა.
- საცალო დაკრედიტების შემთვევაში საცხოვრებელი ქონება, გარანტიები, ტრანსპორტი და მოწყობილობა.

2012 წლის განმავლობაში ბანკმა დაისაკუთრა მიწა და შენობები რომელთა საბალანსო ღირებულება შეადგენს 302 ათას ლარს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის და რომელიც გაყიდვის პროცესშია.

ხელმძღვანელობა ახორციელებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, შესაბამისი ხელშეკრულების მიხედვით დამატებითი უზრუნველყოფის მოთხოვნას და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების კონტროლს შესაბამისი მიმდინარე გაუფასურების გათვალისწინებით. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უზრუნველყოფის რეალურმა ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 67,206 ათასი და 69,279 ათასი ლარი. უზრუნველყოფა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა შეაფასა.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპის მიხედვით

ცხრილში მოცემულია ინდივიდუალურად გაუფასურებული აქტივების დეტალური ანალიზი:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	არც ვადაგადაცილებული და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ვადაგადაცილებული, მაგრამ ინდივიდუალურად არგაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	(გაუფასურების რეზერვი)	სულ
31 დეკემბერი, 2014	49,572	-	49,031	(16,495)	82,108
31 დეკემბერი, 2013	47,539	6,032	34,845	(15,456)	72,960

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცეს საერთაშორისო სააგენტოებმა "Fitch", "Standard & Poor's" და "Moody's"-მა. უმაღლესი შეფასება არის AAA. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება AAA-დან BBB-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება BBB-ზე ნაკლებია კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულატიური რეიტინგის მქონე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში აღწერილია ბანკის მიერ ფლობილი ისეთი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგები, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული:

31 დეკემბერი, 2014	AAA	AA	A	BBB	<BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	137	-	15,497	-	15,634
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	27,733	-	27,733
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	49,763	49,763
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	245	245
31 დეკემბერი, 2013							
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	5,779	-	2	17,323	107	23,211
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	47,539	47,539
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	344	344
1 იანვარი, 2013							
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,417	-	-	12,224	3,304	14	17,959
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	71,769	71,769
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	313	313

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ნაშთებმა საქართველოს ეროვნულ ბანკში შესაბამისად შეადგინა 12,098 ათასი, 16,157 ათასი და 12,949 ათასი ლარი. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონეს < BBB.

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე შეცვლილი პირობებით გაცემული სესხები

სესხებისა და ავანსების პირობებზე ხელახალი მოლაპარაკება ხდება ან კლიენტთან მიმდინარე ურთიერთობის ფარგლებში ან მსესხებლის გადახდისუნარიანობის უარყოფით ცვლილებაზე საპასუხოდ. მეორე შემთხვევაში, პირობების შეცვლამ შეიძლება გამოიწვიოს გადახდის ვადის ცვლილება ან დაფარვის ახალი გრაფიკი, რომელშიც ბანკი მართლაც დაზარალებულ მსესხებლებს შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს შესთავაზებს. შედეგად, აქტივი კვლავაც ვადაგადაცილებული და ინდივიდუალურად გაუფასურებული იქნება იმ შემთხვევაში, თუ შეცვლილი საპროცენტო და ძირითადი თანხის გადახდებით აქტივის თავდაპირველი საბალანსო ღირებულების ამოღება ვერ ხერხდება. სხვა შემთხვევაში, პირობების შეცვლა ახალი შეთანხმების აუცილებლობას გამოიწვევს, რაც შემდგომში ახალ სესხად განიხილება.

ფინანსური აქტივის კლასი	31 დეკემბერი, 2014	31 დეკემბერი, 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები	30,558	26,682
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	(6,059)	(5,662)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24,499	21,020

საბანკო ინდუსტრია, როგორც წესი, საკრედიტო რისკებს განიცდის კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორის დეპოზიტების კუთხით. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში ეს რისკები კონცენტრირებულია საქართველოში. ხორციელდება რეგულარული მონიტორინგი, რათა ბანკის მიერ რისკის მენეჯმენტის პოლიტიკის ფარგლებში დაწესებული საკრედიტო ლიმიტები და კრედიტუნარიანობა არ დაირღვეს.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას.

ლიკვიდობის რისკის შეფასების მიზნით, ბანკი რისკის ყოველდღიურ, ყოველთვიურ და კვარტალურ ანგარიშებს იყენებს. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი, სავალდებულო ლიკვიდობის მოთხოვნები და ღია სავალუტო პოზიციის ანგარიშები ყოველდღიურად მზადდება.

ყოველთვიური ლიკვიდობის შიდა ანგარიშები კლიენტების დეპოზიტებს მოიცავს. ანგარიშში მიმოიხილება დეპოზიტები პროდუქტის ტიპის, ფიზიკური/იურიდიული პირის, რეზიდენტი/არარეზიდენტი სახეობის, ვალუტის, დაფარვის ვადის სტრუქტურის მიხედვით. ასევე მოწმდება 40 უმსხვილესი დეპოზიტარი.

ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით, ბანკი ასევე მიმართავს კვარტალურ სტრეს-ტესტებს. ტესტის მოდელი ითვლის დეპოზიტების გადინების ეფექტს როგორც ადგილობრივ, ასევე უცხოურ ვალუტაში და უცხოურ ვალუტაზე გაცვლილი ადგილობრივი ვალუტის მოცულობას.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება, მიმდინარე ლიკვიდობის შენარჩუნება და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაცია.

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (გაბრკელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტების და ბანკის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

(ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების (ძირისა და პროცენტის თანხების) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და (ბ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ბანკი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადით	31 დეკემბერი, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,298	-	-	-	-	-	14,298
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	11,201	-	-	-	-	-	11,201
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	27,733	-	-	-	27,733
	8,640	6,589	52,867	14,754	-	-	82,850
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	34,139	6,589	80,600	14,754	-	-	136,082
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,739	-	-	-	-	-	2,739
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	245	-	-	-	-	-	245
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური აქტივები	2,984	-	-	-	-	54	3,038
სულ ფინანსური აქტივები	37,123	6,589	80,600	14,754	-	54	139,120
ფინანსური ვალდებულებები:							
ბანკების დეპოზიტები	-	3,516	52,292	6,213	-	-	62,021
კლიენტების დეპოზიტები	955	14	2,522	-	27	-	3,518
ნასესხები სახსრები	-	-	22,901	-	-	-	22,901
სუბორდინირებული სესხები	-	92	276	12,679	-	-	13,047
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	955	3,622	77,991	18,892	27	-	101,487
ბანკების დეპოზიტები	31	-	-	-	-	-	31
კლიენტების დეპოზიტები	14,766	-	-	-	-	-	14,766
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	237	-	-	-	-	-	237
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	15,034	-	-	-	-	-	15,034
სულ ფინანსური ვალდებულებები	15,989	3,622	77,991	18,892	27	-	116,521
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიარობა	21,983	2,967	2,609	(4,138)	(27)	-	
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძობიარობა	21,983	24,950	27,559	23,421	23,394	23,394	
ლიკვიდობის პოზიცია	21,134	2,967	2,609	(4,138)	(27)	54	
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	21,134	24,101	26,710	22,572	22,545	22,599	

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადით	31 დეკემბერი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	16,557	-	-	-	-	-	16,557
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	15,597	-	-	-	-	-	15,597
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,234	7,324	54,404	5,815	3,414	-	73,191
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	34,388	7,324	54,404	5,815	3,414	-	105,345
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,771	-	-	-	-	-	7,771
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	109	197	38	-	-	-	344
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური აქტივები	7,880	197	38	-	-	54	8,169
სულ ფინანსური აქტივები	42,268	7,521	54,442	5,815	3,414	54	113,514
ფინანსური ვალდებულებები:							
ბანკების დეპოზიტები	11,967	2,663	46,925	-	-	-	61,555
კლიენტების დეპოზიტები	539	15	496	5,779	21	-	6,850
ნასესხები სახსრები	-	-	4,779	-	-	-	4,779
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	12,156	-	-	12,156
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	12,506	2,678	52,200	17,935	21	-	85,340
ბანკების დეპოზიტები	30	-	-	-	-	-	30
კლიენტების დეპოზიტები	7,656	-	-	-	-	-	7,656
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	162	-	-	-	-	-	162
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	7,848	-	-	-	-	-	7,848
სულ ფინანსური ვალდებულებები	20,354	2,678	52,200	17,935	21	-	93,188
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიარობა	21,882	4,646	2,204	(12,120)	3,393	-	
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძობიარობა	21,882	26,528	28,732	16,612	20,005	20,005	
ლიკვიდობის პოზიცია	21,914	4,843	2,242	(12,120)	3,393	54	
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	21,914	26,757	28,999	16,879	20,272	20,326	

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადით	1 იანვარი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	17,055	-	-	-	-	-	17,055
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი სუბ-ში	11,895	-	-	-	-	-	11,895
კლიენტებზე გაცემული სესხები	34,516	2,316	46,170	8,328	-	-	91,330
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	63,466	2,316	46,170	8,328	-	-	120,280
ფული და ფულის ექვივალენტები	2,598	-	-	-	-	-	2,598
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	241	-	72	-	-	-	313
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური აქტივები	2,839	-	72	-	-	54	2,965
სულ ფინანსური აქტივები	66,305	2,316	46,242	8,328	-	54	123,245
ფინანსური ვალდებულებები:							
ბანკების დეპოზიტები	37,128	1,682	36,600	-	-	-	75,410
კლიენტების დეპოზიტები	102	13	134	8,752	13	-	9,014
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	-	11,405	-	11,405
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	37,230	1,695	36,734	8,752	11,418	-	95,829
ბანკების დეპოზიტები	20	-	-	-	-	-	20
კლიენტების დეპოზიტები	9,860	-	-	-	-	-	9,860
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	134	-	-	-	-	-	134
სულ საპროცენტო შემოსავლის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები	10,014	-	-	-	-	-	10,014
სულ ფინანსური ვალდებულებები	47,244	1,695	36,734	8,752	11,418	-	-
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიარობა	26,236	621	9,436	(424)	(11,418)	-	-
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძობიარობა	26,236	26,857	36,293	35,869	24,451	24,451	-
ლიკვიდობის პოზიცია	19,061	621	9,508	(424)	(11,418)	54	-
ლიკვიდობის ჯამური პოზიცია	19,061	19,682	29,190	28,766	17,348	17,402	-

ზემოთ მოცემულ ცხრილში დაფარვის პირობები შეესაბამება კონტრაქტით გათვალისწინებულ პირობებს. თუმცა, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ შეწყვიტონ ანაბრის ხელშეკრულება ვადაზე ადრე ეფექტური კანონის შესაბამისად.

**სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი –
საქართველო”**

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

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის დარჩენილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს გადახდის წინასწარ შეთანხმებული პერიოდით. ცხრილი შედგა არადისკონტირებული ფულადი სახსრების შემოღინების საფუძველზე ბანკის მიერ მათი დაფარვის ყველაზე ადრეული თარიღის გათვალისწინებით. ცხრილი მოიცავს პროცენტისა და ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო შემოსავლები ემყარება ცვლად საპროცენტო განაკვეთს, არადისკონტირებული თანხები გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მრუდებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადა ემყარება ბანკის მიერ დაფარვის ყველაზე ადრეულ თარიღს.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღ ვრელი ვადა	31 დეკემბერი, 2014 სულ
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები								
ბანკების დეპოზიტები	7.86%	-	3,558	54,408	7,152	-	-	65,118
კლიენტების დეპოზიტები	7.65%	955	14	3,221	-	34	-	4,224
ნასესხები სახსრები	4.24%	-	-	24,147	-	-	-	24,147
სუბორდინირებული სესხი	5.25%	-	92	276	8,378	-	-	8,746
სულ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		955	3,664	82,052	15,530	34	-	102,235
საპროცენტო განაკვეთის არმქონე ინსტრუმენტები								
ბანკების დეპოზიტები		31	-	-	-	-	-	31
კლიენტების დეპოზიტები		14,766	-	-	-	-	-	14,766
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		237	-	-	-	-	-	237
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზები		-	-	44	3,130	-	-	3,174
გარანტიები		970	3,093	6,508	8,737	-	-	19,308
სულ საპროცენტო განაკვეთის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზის ვალდებულებების ჩათვლით		16,004	3,093	6,552	11,867	-	-	37,516
სულ ფინანსური ვალდებულებები		16,959	6,757	88,604	27,397	34	-	139,751

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები (ბაზრკელება)
 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღ ვრელი გადა	31 დეკემბერი, 2013 სულ
ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტები								
ბანკების დეპოზიტები	6.87%	14,317	633	48,318	-	-	-	63,268
კლიენტების დეპოზიტები	8.28%	161	97	445	2,954	4,344	-	8,001
ნასესხები სახსრები	3.75%	-	-	4,958	-	-	-	4,958
სუბორდინირებული სესხი	5.25%	54	105	481	13,883	-	-	14,523
სულ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		14,532	835	54,202	16,837	4,344	-	90,750
საპროცენტო განაკვეთის არმქონე ინსტრუმენტები								
ბანკების დეპოზიტები		30	-	-	-	-	-	30
კლიენტების დეპოზიტები		7,656	-	-	-	-	-	7,656
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		162	-	-	-	-	-	162
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზები		-	-	14	-	-	-	14
გარანტიები		37	5,712	5,713	5,968	-	-	17,430
სულ საპროცენტო განაკვეთის არმქონე ფინანსური ვალდებულებები გარანტიებისა და საკრედიტო ხაზის ვალდებულებების ჩათვლით		7,885	5,712	5,727	5,968	-	-	25,292
სულ ფინანსური ვალდებულებები		22,417	6,547	59,929	22,805	4,344	-	116,042

2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, ნასესხები სახსრები ბანკს არ გააჩნდა. შესაბამისად, მე-5 შენიშვნაში აღწერილ რეკლასიფიკაციას ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების წარმოდგენაზე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის ზემოთ მოცემული თანხები წარმოადგენს მაქსიმუმს, რისი ანაზღაურებაც, შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს შეთანხმების მიხედვით, თუ ამ თანხაზე პრეტენზიას გამოთქვამენ კონტრაგენტები. საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარემოებებზე დაყრდნობით, ბანკი მიიჩნევს, რომ გარანტიების ფარგლებში არ წარმოიშვება ვალდებულებები. თუმცა, შეფასება დამოკიდებულია კონტრაგენტის ფინანსური აქტივის საკრედიტო ხარისხზე.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტების ფარგლებში თანხის მაქსიმუმი, რაც ბანკმა, შეიძლება აანაზღაუროს, თუ კონტრაგენტი გარანტიის სრულ თანხას მოითხოვს 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 19,308 ათას და 7,430 ათას ლარს შესაბამისად.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ის რისკი, რომ ბანკის მოგება ან კაპიტალი, ან მისი უნარი მიადწიოს ბიზნეს ამოცანებს მოექცევა უარყოფითი გავლენის ქვეშ, საბაზრო განაკვეთების ან ფასების ცვლილებების ან არასტაბილურობის შედეგად. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო

სააქციო “საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო”

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასების გავრცელების სხვა რისკებს. ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია ბანკის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და რისკების მართვაში. აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ფინანსური ზედამხედველობის დეპარტამენტი აწარმოებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

ბანკი რეალური ღირებულების რისკს მართავს იმ პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომლებიც შეიძლება ბაზრის პირობებში უარყოფითი ცვლილებებით იქნეს გამოწვეული. ბანკის ხელმძღვანელობა აკვირდება ბანკის მიმდინარე ფინანსურ მანეჯმენტებს და აფასებს, ერთი მხრივ, ბანკის მგრძობიარობას რეალური ღირებულების საპროცენტო განაკვეთების მიმართ და, მეორე მხრივ, ამ მგრძობიარობის ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

ქვემოთ მოცემული მგრძობიარობის ანალიზი ემყარება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულის მდგომარეობით არსებულ საპროცენტო განაკვეთებს. 100 საბაზისო ქულით ზრდა ან კლება გამოიყენება საპროცენტო განაკვეთების რისკების შიდა ანგარიშებში, რომელიც განკუთვნილია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წარსადგენად და ასახავს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე.

საპროცენტო განაკვეთები 100 საბაზისო ქულით მაღალი/დაბალი რომ ყოფილიყო და ყველა სხვა სიდიდე მუდმივობას შეინარჩუნებდა, ბანკის მოგება და კაპიტალი 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შემცირდებოდა/გაიზრდებოდა 233 ათასი და 198 ათასი ლარით, შესაბამისად. (2013 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს ზრდა/კლება იქნებოდა, 200 ათასი/170 ათასი ლარი. 2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, დასრულებული წლისთვის შემცირდებოდა/გაიზრდებოდა 245 ათასი ლარით და 208 ათასი ლარით, შესაბამისად).

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანფართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ბანკის რისკი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადებადობასთან მიმართებაში წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.8636 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.2656 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2014 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,933	8,002	2,078	24	17,037
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	10,518	683	-	11,201
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	18,669	9,064	-	27,733
კლიენტებზე გაცემული სესხები	27,606	55,229	15	-	82,850
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	103	29	113	-	245
სულ ფინანსური აქტივები	34,696	92,447	11,953	24	139,120
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	52,988	9,064	-	62,052
კლიენტების დეპოზიტები	5,721	12,485	78	-	18,284
ნასესხები სახსრები	-	18,380	4,521	-	22,901
სუბორდინირებული სესხები	-	13,047	-	-	13,047
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	115	122	-	-	237
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,836	97,022	13,663	-	116,521
ღია საბალანსო პოზიცია	28,860	(4,575)	(1,710)	24	22,599
	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.7363 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.3891 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,614	7,569	5,126	19	24,328
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	15,572	25	-	15,597
კლიენტებზე გაცემული სესხები	16,444	56,563	184	-	73,191
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	148	134	62	-	344
სულ ფინანსური აქტივები	28,260	79,838	5,397	19	113,514
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	801	60,784	-	-	61,585
კლიენტების დეპოზიტები	2,872	11,529	105	-	14,506
ნასესხები სახსრები	-	-	4,779	-	4,779
სუბორდინირებული სესხები	-	12,156	-	-	12,156
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	146	-	-	162
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,689	84,615	4,884	-	93,188
ღია საბალანსო პოზიცია	24,571	(4,777)	513	19	20,326

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

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

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6567 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1825 ლარი	სხვა ვალუტა	1 იანვარი, 2013 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,608	17,662	358	25	19,653
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	11,834	61	-	11,895
კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,887	69,443	-	-	91,330
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	68	158	87	-	313
სულ ფინანსური აქტივები	23,617	99,097	506	25	123,245
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	75,430	-	-	75,430
კლიენტების დეპოზიტები	4,172	14,456	246	-	18,874
სუბორდინირებული სესხები	-	11,405	-	-	11,405
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	54	80	-	-	134
სულ ფინანსური ვალდებულებები	4,226	101,371	246	-	105,843
ღია საბალანსო პოზიცია	19,391	(2,274)	260	25	17,402

მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძობიარობას 20%-იან ზრდასა და შემცირებაზე, ლარის შესაბამის უცხოურ ვალუტასთან მიმართებაში. 20% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ფულად ერთეულს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 20%-იანი ცვლილებით. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს გარე სესხებსა და სესხებს უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე ბანკში, სადაც სესხი დენომინირებულია მსესხებლის, ან კრედიტორის ვალუტისაგან განსხვავებულ ერთეულში. ქვემოთ მოცემული პოზიტიური რიცხვი გვიჩვენებს მოგებისა და კაპიტალის ზრდას, სადაც ლარის კურსი მყარდება 20 პროცენტით შესაბამის ვალუტასთან შედარებით. ლარის შესაბამის ვალუტასთან მიმართებაში 20 პროცენტით შესუსტება გამოიწვევს სხვაობის გაველენას მოგებასა და კაპიტალზე და ქვემოთ მოცემული ნაშთები უარყოფითი იქნებოდა.

	31 დეკემბერი, 2014		31 დეკემბერი, 2013	
	ლარი/აშშ დოლარი +20%	ლარი/აშშ დოლარი -20%	ლარი/აშშ დოლარი +20%	ლარი/აშშ დოლარი -20%
გაველენა მოგებაზე/ზარალზე				
გადასახადებამდე	(914)	914	(956)	956
გაველენა კაპიტალზე	(776)	776	(812)	812

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

ზემოთ მოცემული ცხრილი ახდენს ძირითად დაშვებებში ცვლილებების შედეგების დემონსტრირებას, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი, ან პატარა გაველენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

საქართველო "საზოგადოება აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი – საქართველო"

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები (ბაზრელება)
2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მგრნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. ვინაიდან საინვესტიციო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე მართვის ქმედებებმა შესაძლოა მოიცვას ინვესტიციების გაყიდვა, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელება. ამის შედეგად დაშვებებში ცვლილებების ფაქტიურ გაყენას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხებიან. ასეთ გარემოებებში აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

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

საფასო რისკი

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ლიმიტებისა და მარჟების და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

31. შემდგომი მოვლენები

წლის ბოლოს შემდგომ ქართულმა ლარმა გააგრძელა გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ. 2015 წლის 6 მარტის მდგომარეობით, ოფიციალური გაცვლითი კურსით, 1 აშშ დოლარი გაუტოლდა 2.1415 ქართულ ლარს.