



2012 w. 11 ivl isi

saqarTvel os erovnul i bankis vice-prezidents
b-n O. nadaraias

saqarTvel os safondo birJis general ur direktors
b-n vaxtang svanaZes

warmogidgenT ss `bi j i kapital is- 2011 wl is IV kvartl is koreqtirebul angariSgebas,
cvl il ebiT.

angariSgeba Sedgeba Semdegi dokumentebi sagan:

- 1) ბალანსი
- 2) მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება
- 3) საკუთარ კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშგება
- 4) ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
- 5) ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

pativiscemiT,

general uri direktori

/ irakli kirtava /



სს "ბი ჯი კაპიტალი"

**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში**

| | შენიშვნა | 31 დეკემბერი 2011 | 31 დეკემბერი 2010 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| მიმდინარე აქტივები | | | |
| ful i bankSi (sadir o) | №1 | 3,699,712 | 2,785,660 |
| ful i bankSi (kl ientebi) | №1 | 3,079,612 | 6,890,781 |
| real izebadi fasiანი qaral debi | №2 | 48,906 | 262,512 |
| savallrod fl obil i fasiანი qaral debi | №3 | 1,228,711 | 311,221 |
| daricxul i moTxovnebi | №4 | 13,407,443 | 8,970,834 |
| momwodebl ebze gadaxdil i avansebi | | 15,671 | 4,858 |
| sxva mimdinare aqtivebi | | - | 66,145 |
| sagadasaxado aqtivi | | 119,108 | 113,722 |
| სულ მიმდინარე აქტივები | | 21,599,162 | 19,405,733 |
| გრძელვადიანი აქტივები | | | |
| ZiriTadi saSual ebebi | №5 | 710,120 | 717,264 |
| gadavadebul i sagadasaxado aqtivi | | 906,392 | 872,812 |
| investiciebi Svil obil sawarmoebSi (51%-100%) | №6 | 10,659,915 | 10,719,915 |
| investiciebi asoci rebul sawarmoebSi (20%-50%) | №7 | 157,970 | 99,392 |
| aramaterial uri aqtivebi | | 13,077 | 19,897 |
| სულ გრძელვადიანი აქტივები | | 12,447,474 | 12,429,280 |
| მთლიანი აქტივები | | 34,046,637 | 31,835,012 |
| მიმდინარე ვალდებულებები | | | |
| ful adi val debul ebebi kl ientebis winaSe | | 3,079,612 | 6,890,781 |
| ZiriTad saqmianobaze gaweul i mokl evadiani val debul ebebi | №4 | 10,274,837 | 3,740,791 |
| sagadasaxado val debul ebebi | | 18 | 4,768 |
| sxva daricxul i val debul ebebi | | 30,750 | 350,972 |
| სულ მიმდინარე ვალდებულებები | | 13,385,218 | 10,987,313 |
| კაპიტალი | | | |
| sawesdebo kapi tal i | | 5,148,275 | 5,148,275 |
| saemisio kapi tal i | | 9,547,194 | 9,547,194 |
| gaunawil ebel i mogeba | | 6,108,993 | 7,162,471 |
| saangariSgebo periodis mogeba/zaral i | | (138,207) | (1,053,789) |
| investiciebis gadafasebis rezervi | | (4,835) | 43,548 |
| მთლიანი კაპიტალი | | 20,661,419 | 20,847,699 |
| სულ მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები | | 34,046,637 | 31,835,012 |

TinaTin yifiani
finansuri menej eri

irakl i kirtava
general uri direqtori

სს "ბი ჯი კაპიტალი"
მოგება-ზარალის ანგარიშგება
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარში

| | IV კვარტალი 2011 | IV კვარტალი 2010 | 12 თვე 2011 | 12 თვე 2010 |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| შემოსავლები | | | | |
| sakomi sio Semosaval i sabrokero momsaxurebidan | 913,563 | 115,786 | 1,214,875 | 441,152 |
| fasiანი qaRal debis Senaxvis sakomisi o | 46,483 | 113,522 | 239,919 | 325,897 |
| sxva saoperaci o Semosaval i | 1,952 | 123,138 | 360,621 | 159,054 |
| saprocento Semosavl ebi | 30,695 | 179,623 | 405,143 | 887,497 |
| kursTa sxvaobiT miRebul i mogeba | 189,297 | 608,911 | 3,812,335 | 4,287,093 |
| amonagebi fasiანი qaRal debis real izaciidan | 2,107,561 | 18,835,393 | 32,380,799 | 63,708,683 |
| amonagebi savaWrod fl obil i fasiანი qaRal debidan | 11,801,235 | 52,395,845 | 93,266,505 | 267,533,788 |
| savaWrod fl obil i aqciebiT miRebul i arareal izebul i amonagebi | 36,317 | 1,195,535 | 3,405,419 | 6,138,720 |
| სულ შემოსავლები | 15,127,104 | 73,567,753 | 135,085,616 | 343,481,884 |
| ხარჯები | | | | |
| rekl amisa da marketingis xarj ebi | 5,790 | 128,953 | 45,064 | 259,745 |
| Sromis anazRaureba | 113,691 | 97,581 | 448,864 | 438,429 |
| daricxul i 20011 wl is bonusi | (184,942) | (215,587) | 53,050 | - |
| araperiodul i xarj i (bonusi) | | | 95,555 | - |
| administraciul i xarj i | 111,397 | 81,572 | 403,881 | 451,100 |
| fasiანი qaRal debTan dakavSirebul i sawevro da sakomisi o xarj ebi | 66,097 | 384,685 | 316,314 | 1,361,832 |
| cveTa da amortizacia | 6,900 | 5,284 | 18,347 | 19,763 |
| sxva saerTo xarj i | 7,607 | 29,701 | 98,742 | 74,673 |
| saprocento xarj ebi | 352 | 57,226 | 13,743 | 341,699 |
| kursTa sxvaobiT miRebul i zaral i | 169,333 | 734,314 | 3,927,947 | 4,292,909 |
| real izebul i fasiანი qaRal debis TviTRirebul ebis Camowera | 2,126,842 | 18,833,545 | 32,301,927 | 63,009,715 |
| savaWrod fl obil i aqciebiT miRebul i real izebadi zaral i | 11,785,263 | 53,045,700 | 93,978,505 | 268,338,485 |
| savaWrod fl obil i aqciebiT miRebul i arareal izebul i zaral i | 96,666 | 1,000,983 | 3,494,956 | 6,105,901 |
| სულ ხარჯები | 14,304,996 | 74,183,955 | 135,196,893 | 344,694,251 |
| მოგება დაბეგვრამდე | 822,108 | (616,203) | (111,277) | (1,212,367) |
| მოგების gadasaxadi | 123,316 | (69,154) | 26,930 | (158,578) |
| წმინდა მოგება | 698,792 | (547,049) | (138,207) | (1,053,789) |

TinaTin yifiani
 finansuri menej eri

irakl i kirtava
 general uri direqtori

სს "ბი ჯი კაპიტალი"
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

| | ჩვეულებრივი აქციები | საემისიო კაპიტალი | ინვესტიციების გადაფასების რეზერვი | მოგება (ზარალი) | სულ კაპიტალი |
|---|------------------------|----------------------|---|--------------------|-------------------|
| ნაშთი 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 5,148,275 | 9,547,194 | (558,100) | 7,162,471 | 21,299,840 |
| 12 თვის ბუნვა | | | 601,648 | (1,053,789) | (452,140) |
| ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,148,275 | 9,547,194 | 43,548 | 6,108,682 | 20,847,699 |
| ნაშთი 2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 5,148,275 | 9,547,194 | 43,548 | 6,108,682 | 20,847,699 |
| 12 თვის ბუნვა | | | (48,383) | (138,207) | (186,590) |
| კორექტირება | | | | 44,434 | 44,434 |
| 100% შეიღობილის, შპს "ბიჯი ქომოდითი"-ს შერწყმის შედეგად | | | | (44,123) | (44,123) |
| ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბერი მდგომარეობით | 5,148,275 | 9,547,194 | (4,835) | 5,970,785 | 20,661,419 |

TinaTin yifiani
 finansuri menejeri

irakli kirtava
 general uri direktori

სს "ბი ჯი კაპიტალი"
 ფულის ნაკადის ანგარიშგება
 თანხები მოცემულია ერთეულ ლარებში

| | 12 თვე 2011 | 12 თვე 2010 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. ფულადი ნაკადები ძირითადი საქმიანობიდან | | |
| Semosavl ebi sabrokero saqmi anobidan | 1,844,010 | 131,348 |
| sxva Semosavl ebi | (5,545,623) | (5,060,521) |
| kl ientebze gacemul i ful adi saxsrebi | (3,819,486) | 1,922,842 |
| gacemul i Sromis anazRaureba | (597,469) | (438,429) |
| gacemul i avansebi | (16,199) | (72,144) |
| saoperacio saqmi anobasTan dakavSi rebul i sxva gacemebi | 5,353,391 | (328,168) |
| gadaxdil i mogebis gadasaxadi | (60,510) | 98,983 |
| წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან | (2,841,886) | (3,746,089) |
| 2. წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან | | |
| ZiriTadi saSual ebebis zrda (Semcireba) | (8,368) | (79,793) |
| aramaterial uri aqtivebis zrda (Semcireba) | 3,983 | 4,696 |
| mokl evadiani investiciebis zrda(Semcireba) | (703,884) | 4,403,842 |
| grZel vadiani investiciebis zrda(Semcireba) | 1,421 | (40,784) |
| miRebul i procenti | 762,602 | 1,023,400 |
| miRebul i dividendi | 297 | 1,162 |
| სულ : | 56,052 | 5,312,522 |
| 3. წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან | | |
| mokl evadiani sesxis miReba (gacema) | 66,145 | 284,453 |
| mogeba (zaral i) kursTaSoris sxvaobidan | (115,612) | (5,817) |
| gadaxdil i procentebi | (13,743) | (341,699) |
| gaunawil ebel i mogebis zrda/(Semcireba) | 310 | (0) |
| gadafasebis rezervis gazrda (Semcireba) | (48,383) | 601,648 |
| სულ : | (111,283) | 538,586 |
| ფულადი სახსრების სუფთა ზრდა | (2,897,117) | 2,105,019 |
| ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში | 9,676,441 | 7,571,423 |
| ფულადი სახსრები საანგარიშგებო პერიოდის დასურვისას | 6,779,324 | 9,676,441 |

TinaTin yifiani
 finansuri menej eri

irakl i kirtava
 general uri direktori

**ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2011 წლის IV კვარტლის ანგარიშგებაზე**

სს ბიჯი კაპიტალი ბურალ ტრუსი აწარმოებს და აწარმოებს აქციონერებს ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებისა და საერთაშორისო საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად (თანხობრივი მაჩვენებლები წარმოდგენილი არის ტურსის სხვაგვარად არ არის მითითებული).

ბუღალტრული აღრიცხვის წესები

ფინანსური აქტივის შეფასება

1) ფინანსური აქტივები რეალურ საბაზრო რეალური საბაზრო რეალური ება (ცვლილებების მოგება/ზარალი) ფასად, მოგებიან ზარალი

2) საერთაშორისო გრძელვადიანი რეალური საბაზრო რეალური ება (ცვლილებების საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები)

3) ვადამდები ობილი ვალდებულებები ამორტიზირებული რეალური ება ფასიანი ვალდებულებები

4) კაპიტალის ინსტრუმენტები საერთაშორისო ინვესტიციების შეფასება, რომელიც აქტიურ ბაზარზე არ გააჩნია კვთირებული საბაზრო ფასი და რომელიც რეალური ების უკმაყოფილოდ დადგენა შეუძლებელია, განისაზრვება მათი შესყიდვის ტერიტორიები.

რეალიზაციის ასახვა

რეალიზებული და არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება, რომელიც მიღებულია რეალურ საბაზრო ფასად შეფასებული ფინანსური აქტივიდან, მოგებიან ზარალი, ისახება მოგება-ზარალის უწყისი, სავალდებულო ფასიანი ვალდებულებების რეალური საბაზრო რეალური ების ცვლილების ანგარიშის გამოყენებით, ყოველი ტვიზი ბოლოს. საერთაშორისო გრძელვადიანი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალის გადაფასების რეზერვის ანგარიშზე ცვლილების შეტანით. საერთაშორისო გრძელვადიანი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების გაყიდვისას, პირდაპირად კაპიტალის აღიარებული, აკუმულირებული მოგების და ზარალის აღიარება ხდება მოგება/ზარალის უწყისი.

აღიარებული აქტივების საბაზრო ფასი განისაზრვება მოქონის (მყიდველის) ბოლო ფასით, ხოლო შესაზენ აქტივების – მიღების (გამყიდველის) ფასით. როდესაც შეუძლებელია დადგინდეს მოქონის და მიღების მიმდინარე ფაზები, ყველაზე ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი გაითვალისწინება რეალური საბაზრო რეალური ებად, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ტრანზაქციის საერთაშორისო დროს არ მომხდარა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ცვლილებები. თუ კომპანია შეუძლია დადასტუროს რომ ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი არ წარმოადგენს რეალურ საბაზრო რეალური ებას, უნდა მოხდეს ამ ფასის კორექტირება. უცხოურ ბაზარზე მიღებული შემოსავლები ისახება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაფიქსირებული ეროვნული ბანკის კურსით აღიარებული.

| | | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| erovnul i val uta rezident bankSi | 816,685 | 27,064 |
| ucxouri val uta rezident bankSi | 2,095,290 | 806,543 |
| ucxouri val uta ararezidebt bankSi | 787,736 | 1,952,053 |
| სადილეროს ფულადი სახსრები | 3,699,712 | 2,785,660 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| kl ientebis ful adi saxsrebi rezident bankSi | 2,300,191 | 5,322,662 |
| kl ientebis ful adi saxsrebi ararezident bankSi | 779,421 | 1,568,119 |
| კლიენტების ფულადი სახსრები | 3,079,612 | 6,890,781 |
| სულ ფული ბანკში: | 6,779,324 | 9,676,441 |

| №2 | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| სულ რეალიზებადი ფასიანი ქაღალდების პორტფელი | 48,906 | 262,512 |
| GEB (0A0A0EAAEY 0 AAIEE) | - | - |
| BGEO (0A0A0EAAEY 0 AAIEE) | - | 217,983 |
| BANK (UY XEEE AMB) - 0AaE ai AAIEE | 5,496 | 2,398 |
| STSP (0A0BAAE00Y A00E) | 8,315 | 5,565 |
| VTB Bank (Georgia) | 73 | 73 |
| BAGR (AAA0A0EY IE) | 2 | 2 |
| EAAEA00AA00E - 5.333333% | 9,600 | 9,600 |
| OJSC "O"ZBEKKO"MIR" | 20,457 | 21,712 |
| Kizilkumcement | 364 | 580 |
| 00 EINI UAIE - 0.94% | 3,500 | 3,500 |
| EKN AEOAIE | 6 | 6 |
| AGVQ (AKHMETA WINERY) | 43 | 43 |
| JSC Kutaisi Auto factory ARO 2002 | 319 | 319 |
| JSC Tsentroliti | 418 | 418 |
| JSC Tolia | 32 | 32 |
| JSC Poti-fish | 11 | 11 |
| JSC Sakgumbrini | 88 | 88 |
| JSC Kutbariti | 166 | 166 |
| JSC Universal | 15 | 15 |

| №3 | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| სულ სავაჭრო ფლობილი ფასიანი ქაღალდები | 1,228,711 | 311,221 |
| UTC (AE A00Y EA0E0E) | - | 3,612 |
| BGEO (0A0A0EAAEY 0 AAIEE) ევრობონდი | 176,467 | - |
| AMA (AI AE EAA) | 2 | 2 |
| NRGY (00 EAAEA000 AI A0aE AI A EI X0A000A0UA) 0.014% | 38,840 | 34,449 |
| khmt (Khashuri Glass) | 1 | 1 |
| SNPS GR (SINTAL AGRICULTURE) | - | 575 |
| KER PW (Kernel Holding SA) | - | (87) |
| TR61 (TMM Real Estate Development Pls GDR) | - | 166,787 |
| AST PW (Astarta Holding 3001) | - | 23,354 |
| SGR (Sadovaya) | - | 32,988 |
| 0E0AEI0EE XA0EAI 0AUA EAAE | 8,467 | 19,049 |
| WINE (EAE EAI EAAE) | 5,797 | 2,927 |
| GTC (AAE 0 AI A EAAA00 EAD0AE E) | 110,172 | 6,982 |
| GRAIL (Geo Railway) | 888,965 | 19,806 |
| KAZB (Kazbegi JSC) | - | 776 |
| სულ მთლიანი პორტფელები | 1,277,616 | 573,733 |

№4
 mimdinare aqtivebis ZiriTadi nawil i modis daricxul moTxovnebze rac Seadgens 62% -s mimdinare da 39%-s mTI iani aqtivebis sa. am moTxovnebis 76.55% war moadgens sabrokero kompaniis kl iantebis/kontragentebis Soris dadebul i garigebis moTxovnebs, rac amavdroul ad aisaxeba kontragentebis mimarT val debul ebis muxl ebze, xol o danarCeni 23.45% nawil deba kompaniis sadil ero garigebis, daricxul sakomisi oebis da sxva moTxovnebze. Tval sacinoobisTvis Tan vurTav dayofas ganxil ul i moTxovnebis Wril Si:

| | | |
|--|-------------------|-------------|
| kl iantebis/kontragentebis Soris garigebis | 10,262,480 | 76.54% |
| sadil ero /kl iantebis garigebis | 3,055,932 | 22.79% |
| sabrokero momsaxurebis sakomisi o | 79,501 | 0.59% |
| sxva momsaxurebebze | 9,530 | 0.07% |
| დარიცხული მოთხოვნები | 13,407,443 | 100% |

№5

| ისტორიული ღირებულება | daumTavrebel i Senoba | kompiuterul i teqni ka | avej i da inventari | j ami |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|---------|
| naSTi 2010 wl is 31 dekemberi | 691,490 | 85,735 | 45,711 | 822,936 |
| cvl il eba | - | 1,112 | 3,272 | 4,384 |
| naSTi 2011 wl is 31 dekemberi | 691,490 | 86,847 | 48,983 | 827,320 |

| ცვეთა | daumTavrebel i Senoba | kompiuterul i teqni ka | avej i da inventari | j ami |
|-------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|---------|
| naSTi 2010 wl is 31 dekemberi | - | 69,680 | 35,992 | 105,672 |
| cvl il eba | - | 5,680 | 5,848 | 11,528 |
| naSTi 2011 wl is 31 dekemberi | - | 75,360 | 41,840 | 117,201 |
| ძირითადი საშუალებები | 691,490 | 11,487 | 7,143 | 710,120 |

| №6 | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-------------------|-------------------|
| ინვესტიციები შვილობილ და ასოცირებულ საწარმოებში | 10,659,915 | 10,719,915 |
| Sps gal t end Taggart hol dingi | 10,174,977 | 10,174,977 |
| Sps ji end Ti teqs edvaizori | 5,000 | 5,000 |
| Sps bi ji qomodiTi s saqarTvel o | - | 60,000 |
| Sps bi ji qomodiTi ukraina | 479,938 | 479,938 |

| №7 | 157,970 | 99,392 |
|---|---------|--------|
| investiciebi asocierebul sawar moebSi (20%-50%) GSE | | |

2011 wl is 31 dekembris mdgomareobiT, ss bi ji kapital is sistemaSi daregistrirebul ia aqtivebis mqone **1148**kl ienti. kl ientebis tranzaqciebis j amurma mocul obam IV kvartal Si da 12 Tvis periodze Seadgina 17,266,031 da 95,161,674 l ari, raodenobrivad - 3,704,920 da 125,406,343 cal i aqcia aRni Snul i periodebis Sesabamisad.

2011 wel s 31 dekembris mdgomareobiT, mTl ianma aqtivebma Seadgina 34,046,637 l ari; mimdinare aqtivebi Seadgens 21,599,162 l ars, xol o mimdinare val debul ebebi - 13,385,218 l ars, roml is ZiriTadi nawil i modis kontragentebis mimarT val debul ebaze - 76%, kl ientebis ful ad val debul ebebeze 23%. mTl iani aqtivebi 2010 wl is 31 dekemberTan SedarebiT gai zar da 7%-iT, xol o 2011 wl is mTl iani val debul ebebi 2010 wel Tan SedarebiT 21%-iT

grZel vadiani val debul eba: 0 l ari.

sawesdebo kapital i Seadgens - 5,148,275 l ars, Semcirebul ia 0%-iT

saemisio kapital i Seadgens - 9,547,194 l ars, Semcirebul ia 0%-iT

2011 wl is agvistoSi moxda 100% Svil obil i kompaniis Sps "bi ji qomodiTi"-s Serwyma ss "bi ji kapital Tan", ris Sedegad 60,000 sawyisi investiciidan zaral i (44,123) pirdapir aisaxa gaunawil ebel mogebaze; april Si menejmentis gadawyvetil ebiT moxda 2010 wl is daricxul i xarjebis dakoreqtireba 44,434 l ariT, romel ic naCvenebia pirdapir gaunawil ebel mogebaze, agreTve Semcir da 2011 wl is mTl iani daricxul i bonusi 184,942 l ariT. mimdinare 12 Tvis periodis zaral i Seadgens 138,207 l ars.

gadafasda savaWrod fl obil i fasiანი qaral debi sabazro Rirebul ebiT, risTvisac Sei qmna investiciebis gadafasebis rezervi da ramac Seadgina - (4,835) l ari.

sakuTari kapital i akmayofil ebs 2011 wl is sakuTari kapital is moTxovnas - aranakl eb 155,500 l ari.

TinaTin yifiani
finansuri menejeri

irakli kirtava
general uri direktori