



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 koreqtirebul /audirebul finansur
angari Sgebas axsna-ganmar tebi Ti Seni Svnebi T.

angari Sgeba 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

pativiscemi T,

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 (sadi l ero)	№1	3,699,712	2,785,660
ful i bankSi (kl i entebi)	№1	3,079,612	6,890,781
real izebadi fasiani qaRal debi	№2	48,906	262,512
savaWrod fl obil i fasiani 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 asocierebul 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 i entebis 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 yi fiani
finansuri menej eri

irakl i kirtava
general uri direktori



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

	12 თვე 2011	12 თვე 2010
შემოსავლები		
sakomisi o Semosaval i sabroker o momsaxurebi dan	1,214,875	441,152
fasi ani qaRal debis Senaxvis sakomisi o	239,919	325,897
sxva saoperaci o Semosaval i	360,621	159,054
saprocento Semosavl ebi	405,143	887,497
kursTa sxvaobi T mi Rebul i mogeba	3,812,335	4,287,093
amonagebi fasi ani qaRal debis real izaci dan	32,380,799	63,708,683
amonagebi savaWrod fl obil i fasi ani qaRal debidan	93,266,505	267,533,788
savaWrod fl obil i aqciebi T mi Rebul i arareal izebel i amonagebi	3,405,419	6,138,720
სულ შემოსავლები	135,085,616	343,481,884
ხარჯები		
rekl amisa da marketingis xarj ebi	45,064	259,745
Sromis anazRaureba	448,864	438,429
daricxul i 20011 wl is bonusi	53,050	
araperiodul i xarj i (bonusi)	95,555	
administraciul i xarj i	403,881	451,100
fasi an qaRal debTan dakavSirebul i sawevro da sakomisi o xarj ebi	316,314	1,361,832
cveTa da amortizaci a	18,347	19,763
sxva saerTo xarj i	98,742	74,673
saprocento xarj ebi	13,743	341,699
kursTa sxvaobi T mi Rebul i zaral i	3,927,947	4,292,909
real izebel i fasi ani qaRal debis Tvi TRi rebul ebis Camowera	32,301,927	63,009,715
savaWrod fl obil i aqciebi T mi Rebul i real izebadi zaral i	93,978,505	268,338,485
savaWrod fl obil i aqciebi T mi Rebul i arareal izebel i zaral i	3,494,956	6,105,901
სულ ხარჯები	135,196,893	344,694,251
მოგება დაბეგერამდე	(111,277)	(1,212,367)
mogebis gadasaxadi	26,930	(158,578)
წმინდა მოგება	(138,207)	(1,053,789)

TinaTin yi fiani
 finansuri menej eri

irakli kirtava
 general uri direktori

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% შვილობილის, შპს "ბიჯი ქომლითი"-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 yi fiani
 finansuri menej eri

iraki 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 anobi dan	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	(782,411)	(438,429)
gacemul i avansebi	(16,199)	(72,144)
saoperaci o saqmi anobasTan dakavSi rebul i sxva gacemebi	5,534,183	(328,168)
gadaxdil i mogebis gadasaxadi	(60,510)	98,983
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(2,846,036)	(3,746,089)
2. წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
Ziri Tadi 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)
mi Rebul i procenti	762,602	1,023,400
mi Rebul i dividenti	297	1,162
sul :	56,052	5,312,522
3. წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან		
mokl evadiani sexsis mi Reba (gacema)	66,145	284,453
mogeba (zaral i) kursTaSoris sxvaobi dan	(111,462)	(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
sul :	(107,133)	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	6,779,325	9,676,441

TinaTin yifiani
 finansuri menej eri

irakl i kirtava
 general uri direktori

ასსნა-განმარტებითი შენიშვნები
2011 წლის ანგარიშგებაზე

ასსნი კაპიტალი ბუღალტრული განაწილებების და არჩევანის აქორციელების ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებისა და საერთაშორისო საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად (თანხობრივი მაჩვენებლები წარმოდგენილია ლარებში, თუ თვითნებურად არ არის მითითებული).

ბუღალტრული აღრიცხვის წესები

ფინანსური აქტივის შეფასება

1) ფინანსური აქტივები რეალურ საბაზრო რეალური საბაზრო რეზერვები ები (ცვლილებები/ზარალი) ფასად, მოგებიანი და ზარალი

2) საერთაშორისო გრძელვადიანი რეალური საბაზრო რეზერვები ები (ცვლილებები/საკუთრება) საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები

3) ვადამდები ვალდებულებების სავალი ანაზღაურების რეზერვები ები ფასიანი ვალდებულებები

4) კაპიტალის ინსტრუმენტების განაწილებები ები ინვესტიციების შეფასება, რომელიც აქტიურ ბაზარზე არ გააჩნიათ კვთვითი საბაზრო ფასი და რომელიც რეზერვების უზრუნველყოფის მიზნით დადგენილია, განისაზღვრება მათი შესაბამისი რეზერვებით.

რეალიზაციის ასახვა

რეალიზებული და არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღრიცხვა, რომელიც მიზნად ისახავს რეალურ საბაზრო ფასის შეფასების ფინანსური აქტივებიდან, მოგებიანი და ზარალი, ისახება მოგება-ზარალი უწყისი, სავალი ფასიანი ვალდებულებების რეალური საბაზრო რეზერვების ცვლილების ანგარიშის გამოყენებით, ყოველი ტვიპის ბოლოს.

საერთაშორისო გრძელვადიანი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების არარეალიზებული მოგების და ზარალის აღრიცხვა ხდება პირდაპირ კაპიტალის გადასახდის რეზერვის ანგარიშზე ცვლილების შეტანით. საერთაშორისო გრძელვადიანი საინვესტიციო ფინანსური აქტივების გაყიდვისას, პირდაპირად კაპიტალის აღრიცხვით, აკუმულირებული მოგების და ზარალის აღრიცხვა ხდება მოგება/ზარალი უწყისი.

აღრიცხვითი აქტივების საბაზრო ფასის განისაზღვრება მოქონის (მიმდებარე) ბოლო ფასით, ხოლო შესაბამისი აქტივების – მიმდებარე (გამყიდველ) ფასით. როდესაც შეზღუდულია დადგინებული მოქონის და მიმდებარე მიმდინარე ფასები, ყველაზე ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი გაითვალისწინება რეალური საბაზრო რეზერვების და, იმ შემთხვევაში, თუ ამ ტრანზაქციის განაწილების დროს არ მოხდარა მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ცვლილებები. თუ კომპანიას შეზღუდულია დადასტურებული ბოლო ტრანზაქციის დროს დაფიქსირებული ფასი არ წარმოადგენს რეალურ საბაზრო რეზერვებს, უნდა მოხდეს ამ ფასის კორექტირება. უცხოურ ბაზარზე მიმდებარე შემოსავლები ასახება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დაფიქსირებული დროებითი ბანკის კურსით ლარებში.

№1 - ფული ბანკში

	31.12.2011	31.12.2010
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
სადილეგოს 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) - 0AaAEai AAIEE	5,496	2,398
STSP (0A0B0AAE00Y 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 UAI E - 0.94%	3,500	3,500
EKN AEOAI E	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

	1,228,711	311,221
სულ სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	1,228,711	311,221
UTC (AE A000Y EAAUEE)	-	3,612
BGEO (0A0A0EAAEY 0 AAIEE) ევრობონდი	176,467	-
AMA (AI AE EAA)	2	2
NRGY (00 EAAEA00 AI A0aE AI A EI x0A000A00A) 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
0E0AEI 0E E xA0EAI E 0AUA E AA E	8,467	19,049
WINE (EAE EAI E AA E E)	5,797	2,927
GTC (AAE 0 AI A EAAA00 EAD E0AE 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

მიმდინარე აქტივის ZiriTadi nawil i modis daricxul moTxovnebe rac Seadgens 62% -s mimdinare da 39%-s mTI iani aqtiवेशsa. am moTxovnebis 76.55% war moadgens sabrokero kompaniis kl iantebs/kontr agentebis Soris dadebul i garigebebis moTxovnebs, rac amavdroul ad aisaxeba kontragentebis mimar T val debul ebis muxl ebze, xol o danarCeni 23.45% nawil deba kompaniis sadil ero garigebebs, daricxul sakomisi oebisa da sxva moTxovnebe. Tval saCinoobisTvis Tan vurTav dayofas ganxil ul i moTxovnebis Wril Si:

kl iantebs/kontragentebis Soris garigebebi	10,262,480	76.54%
sadil ero /kl ientebis garigebebi	3,055,932	22.79%
sabrokero momsaxurebis sakomisi o	79,501	0.59%
sxva momsaxurebebeze	9,530	0.07%
დარიცხული მოთხოვნები	13,407,443	100%

№5

ისტორიული ღირებულება	daumTavrebeli Senoba	kompiuteruli teqnika	aveji da inventari	jami
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	daumTavrebeli Senoba	kompiuteruli teqnika	aveji da inventari	jami
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 qomodiTis saqarTvel o	-	60,000
Sps bi ji qomodiTi ukraina	479,938	479,938

№7	157,970	99,392
investiciebi asociirebul sawarmoebSi (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 2011 wl is manZil ze Seadgena 95,161,674 l aris da raodenobrivad **125,406,343** cal i aqcia.

2011 wel s 31 dekembris mdgomareobiT, mTI 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 ebebze 23%. mTI iani aqtivebi 2010 wl is 31 dekemberTan SedarebiT gai zar da 7%-iT, xol o 2011 wl is mTI 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 Semcirda 2011 wl is mTI iani daricxul i bonusi 184,942 l ariT. mimdinare 12 Tvis periodis zaral i Seadgens 138,207 l ars.

gadafasda savaWrod fl obil i fasiani 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