

**სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი
შვილობილი კომპანიების
კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგება**

*2009 wl is 31 dekembri s mdgomareobi T
damouki debel i auditoris daskvnasTan erTad*

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს თარგმანს ინგლისურ ენაზე გამოცემული ორიგინალიდან

შინაგადასახი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება
წლიური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ტანდარტული სენის სვნი

1. ზირითადი საკმარისობა
2. მომზადების საფუძველი
3. საარსებო პოლიტიკის მიმოხილვა
4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული სეფსებები და დასვებები
5. ბიზნისის გაერთიანება
6. ინფორმაციის სეგმენტების სესახე
7. წლიური და წლის ეკვივალენტები
8. მოქონების საკრედიტო დასეხებულებების მიმართ
9. კლიენტების გაცემული სესხები
10. მოქონების ფინანსური იჯარის
11. საინვესტიციო ფასის გასაღები
12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში
13. საინვესტიციო გონება
14. ზირითადი სასაღებო
15. "გუდვილი" და სხვა არამატერიალური აქტივები
16. გადასახადები
17. სხვა გაუფასურების რეზერვები და ანარჩებები
18. სხვა აქტივები და ვალდებულებები
19. ვალდებულებები საკრედიტო დასეხებულებების წინაშე
20. ვალდებულებები მანაბრება წინაშე
21. კაპიტალი
22. პრობლემური ვალდებულებები
23. მინდა შემოსავალი გასაღებიდან და საკომისიოდან
24. მინდა სადაზრვეო შემოსავალი
25. ხელისუფლების და ტანამშრომელთა სხვა შემოსავალი, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები
26. ვიღობის გადახდები
27. რისკების მართვა
28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვები
29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადების ანალიზი
30. დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი სენის სვნი
31. კაპიტალის ადეკვატობა
32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლებები

damouki debel i auditoris daskvna

ss `saqarTvel os bankis` aqcionerebsa da direktorTa sabWos -

Cven CavatareT ss `saqarTvel os bankis`- da misi Svil obil i kompaniebis TandarTul i konsolidirebul i finansuri angariSgebis auditi, romelic moicavs 2009 wl is 31 dekembri mdgomareobiT momzadebul finansuri mdgomareobis angariSgebas, aseve mogebazaral is konsolidirebul angariSgebas, srul i Semosavl is konsolidirebul angariSgebas, kapital Si cvl il ebebis konsolidirebul angariSgebas da ful adi nakadebis konsolidirebul angariSgebas amave TariRiT dasrul ebul i wl isaTvis, iseve rogorc mniSnel ovani saaRricxvo politikis mimoxil vas da sxva ganmar tebiT SeniSvnebs.

xel mZRvanel obis pasuxismgebl oba finansur angariSgebaze

xel mZRvanel oba pasuxismgebel ia winamdebare konsolidirebul i finansuri angariSgebis momzadebasa da samarTlian wardgenaze finansuri angariSgebis saerTasoris standartebis Sesabamisad. aseTi pasuxismgebl oba moicavs: uneb lie Tu ganzrax daSvebul i arsebiTi uzustobebis gareSe Sedgenil i finansuri angariSgebis momzadebisa da samarTliani wardgenis mizniT Sida kontrol is sistemebis SemuSavebas, danergvasa da ganxorciel ebas; Sesabamisi saaRricxvo politikis SerCevas da gamoyenebas da iseTi saaRricxvo Sefasebebis SemuSavebas, roml ebic misaRebia konkretul i vitarebisTvis.

auditoris pasuxismgebl oba

Cven val debul ni varT, Cvens mier Catarebul i auditis safuZvel ze gamovTqvaT mosazreba aRniSnul konsolidirebul finansur angariSgebaze. auditi CavatareT auditis saerTasoris standartebis Sesabamisad. aRniSnul i standartebi moiTxovs eTikuri normebis dacvas, agreTve, auditis imgvarad dagegmvasa da Catarebas, raTa uzrunvel yofil iqnas garantia, rom konsolidirebul i finansuri angariSgeba ar Seicavs mniSnel ovan uzustobas.

auditi gul isxmobs iseTi procedurebis Catarebas, roml ebic gamiznul ia mtkicebul ebis mopovebaze finansur angariSgebaSi moyvanil i Tanxebisa da monacemebis Taobaze. SerCeul i meTodika damokidebul ia auditorTa mosazrebaze, maT Soris, arsebiTi uzustobis riskis Sefasebis Taobaze, miuxedavad imisa, iqneba msgavsi uzustoba daSvebul i uneb lie Tu ganzrax. imisaTvis, rom SeimuSaos vitarebisa da garemoebis Sesatyvisi procedurebi, riskebis Sefasebis auditori iTval iswinebs Sida kontrol is arsebul sistemebis, roml ebic qmnis Sesabamis pirobebs organizaciis mier finansuri angariSgebis momzadebisa da samarTliani wardgenisaTvis. aRniSnul is mizans ar warmoadgens mosazrebis gamoxatva organizaciis Sida kontrol is sistemebis efeqturobaze. auditi aseve moicavs xel mZRvanel obis mier gamoyenebul i saaRricxvo politikis da saaRricxvo Sefasebebis sisworisa da mTli anad finansuri angariSgebis wardgenis Sefasebas.

darwmunebul ni varT, rom auditis procesSi mopovebul i rwmuneba sakmaris da saTanado safuZvel s gvaZl evs auditorul i daskvnisatvis.

daskvna

Cveni azrit, konsolidirebul i finansuri angariSgeba samarTli anad asaxavs ss `saqarTvel os bankis` da misi Svil obil i kompaniebis finansur mdgomareobas 2009 wl is 31 dekembri mdgomareobiT, finansuri Sedegebisa da ful adi nakadebis CaTvl iT amave TariRiT dasrul ebul i wl isaTvis, finansuri angariSgebis saerTasoris standartebis Sesabamisad.

15 marti 2010

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2009	2008
აქტივები			
ფული და ფლის ეკვივალენტი	7	337,372	397,591
მოქონების საკრედიტო დასესებულ ებების მიმართ	8	85,137	99,633
კლიენტზე გაცემული სესხები	9	1,661,331	2,039,022
მოქონების ფინანსური იჯარისა და საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები:	10	16,896	41,605
- გასაიდამართებელი	11	19,590	33,737
- დაფარვის ვადამდელი	11	249,196	22,845
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებს	12	10,323	16,716
საინვესტიციო ვონება	13	79,509	47,289
ზირითადი სასაბუღალტრო	14	278,729	301,784
გუდავით - დასხვარა მატერიალური აქტივები	15	85,442	152,459
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები	16	7,997	8,095
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	16	15,487	4,691
ვინაშა გადახდები		18,140	18,319
სხვა აქტივები	18	48,280	75,121
სულ აქტივები		2,913,429	3,258,907
ვალდებულებები			
ვალდებულებები მანაბრებას ვინაშე	20	1,272,470	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიტო დასესებულ ებების ვინაშე	19	928,615	1,216,722
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	574	779
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	24,661	23,615
პრობლემური ვალდებულებები	17,22	2,126	4,263
სხვა ვალდებულებები	18	86,566	101,555
სულ ვალდებულებები		2,315,012	2,540,058
კაპიტალი			
	21		
საუფლებო კაპიტალი		31,306	31,253
დამატებითი კაპიტალი		478,779	468,732
საზარალი აკრები		(1,677)	(2,018)
სხვა რეზერვები		24,387	26,201
გაუნაწილებელი მოგება		46,163	141,491
ბანკის აქციონერების მთლიანი კაპიტალი		578,958	665,659
უმცირესობის წილი		19,459	53,190
სულ კაპიტალი		598,417	718,849
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,913,429	3,258,907

ხელმოწერილია და გამოსაცემად ნებადართულია ბანკის მმართველთა საბჭოს მიერ

ირაკლი გილაური

არმარული ების დირექტორი

დავით ვახტანგიშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მარტი 2010

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2009	2008
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		361,176	363,013
მოქონები ფინანსური იჯაროდან		5,844	7,010
საინვესტიციო ფასიანი ღირებულებები - დაფარვის ვადამდე შვილობილი მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		5,725	16,457
საინვესტიციო ფასიანი ღირებულებები - გაყიდვად არსებული		5,037	10,732
		1,276	6,727
		379,058	403,939
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებების meanabreTa wi naSe		(96,749)	(85,358)
ვალდებულებების საკრედიტო დაწესებულებების wi naSe		(91,582)	(97,035)
სასესხო ფასიანი ღირებულებები		(186)	(706)
		(188,517)	(183,099)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დარიცხვამდე		190,541	220,840
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დარიცხვები	9	(118,882)	(122,812)
ფინანსური იჯაროდან მოქონების გაუფასურების დარიცხვები	10	(6,859)	(1,335)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების დარიცხვის შემდეგ		64,800	96,693
Semosaval i gasamrjel odan da sakomisi odan		64,599	63,503
gasamrjel o da sakomisi o xarji		(9,574)	(13,534)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	23	55,025	49,969
savaWro fasiani qaRal debidan miRebul i wmi nda mogeba (zaral i) gasayidad arsebul i sainvesticio fasiani qaRal debidan miRebul i wmi nda mogeba		2,763	(5,447)
wmi nda danakargi warmoebul i finansuri instrumentebidan		174	513
sainvesticio qonebis gadafasebidan miRebul i wmi nda zaral i uxouri val utidan miRebul i wmi nda mogeba:	13	(6,266)	-
- valWro bidan		(4,087)	(389)
- sakurso sxvaobebi		25,945	39,443
wmi nda gamomuSavebul i sadazRvevo premiebi	24	2,821	7,691
mokavSire sawarmoebis zaral is wili	12	45,477	35,911
sxva saoperacio Semosaval i		(2,649)	(713)
სხვა არა-საპროცენტო შემოსავალი		17,908	14,747
		82,086	91,756
cveTa, amortizacia da gaufasureba	14,15	(101,700)	(20,532)
xel fasebi da TanamSromel Ta sxva Semosaval i	25	(100,505)	(108,767)
saerTo da administraciul i xarjebi	25	(57,339)	(68,649)
sadzazRvevo sarCel ebidan wmi nda anazRaurebul i Tanxa	24	(30,102)	(26,895)
gaufasurebis xarji sxva aqtivebze da anaricxebze	17	(6,431)	(4,551)
sxva saoperacio xarji		(11,740)	(9,828)
სხვა არა-საპროცენტო ხარჯი		(307,817)	(239,222)
ზარალი მოგების გადასახადის სარგებლამდე		(105,906)	(804)
mogebis gadasaxadis sargebel i	16	6,998	978
(ზარალი) მოგება წლის განმავლობაში		(98,908)	174
განკუთვნილი:			
- bankis aqcionerebisadmi		(91,370)	3,897
- umci resobis wili sadmi		(7,538)	(3,723)
		(98,908)	174
(ზარალი) მოგება ერთ აქტიაზე:	21		
- bazisuri (zaral i) mogeba erT aqci aze		(2,996)	0.129
- ganzavebul i (zaral i) mogeba erT aqci aze		(2,996)	0.129

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნა</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
(ზარალი) მოგება წლის განმავლობაში		(98,908)	174
სხვა სრული შემოსავალი			
- Zირითადი სასაბუღალტრო გადამწერა		(1,842)	(10,455)
- გასაყვანილობის დასაყვანილობის გადამწერა		7,533	(9,687)
- გასაყვანილობის დასაყვანილობის გადამწერის რეალიზაციის ზარალი რეკლამის ფირმების კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებიდან		(174)	(513)
- სავალუტო სხვაობების გამოწვეული ზარალი		(12,145)	(22,435)
- არარეალიზებული მოგება არსებული სწვილი კომპანიების დამატებით შეზღუდული აქციებიდან		7,624	-
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებიდან	16	(704)	3,189
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი) წლის განმავლობაში, გადასახადების გამოკვეთის გათვალისწინებით		292	(39,901)
სულ სრული დანაკარგი წლის განმავლობაში		(98,616)	(39,727)
განკუთვნილი:			
- ბანკის აქციონერებისთვის		(91,078)	(36,004)
- უმცირესობის წილისადმი		(7,538)	(3,723)
		(98,616)	(39,727)

კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	განეკუთვნება ბანკის აქციონერებს							
	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სახაზინო აქციები	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებე ლი მოგება	ჯამი	უმცირესობის წილი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2007	27,155	315,415	(1,737)	67,354	136,342	544,529	13,462	557,991
სულ სრული Semosavali (danakargi)	-	-	-	(39,901)	3,897	(36,004)	(3,723)	(39,727)
გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადების გატვლისვები ტიპის კომბინაციის Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	-	-	-	(1,252)	1,252	-	-	-
ვილობრივი გადახდების Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	89	573	-	-	-	662	-	662
აქციის შეტანის Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	9	8,590	341	-	-	8,940	-	8,940
რეზერვების კორექტირება GDR-ის გაცემის ტვირთის გაზრდის საფუძველზე კაპიტალის (Seni Svna 21)	-	(357)	-	-	-	(357)	-	(357)
არსებული სვლილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებული ვილობრივი Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	4,000	146,594	-	-	-	150,594	-	150,594
საქვითი აციების გაყიდვა	-	-	-	-	-	-	31,278	31,278
საქვითი აციების შესყიდვა	-	-	-	-	-	-	12,173	12,173
საქვითი აციების გაყიდვა	-	5,544	256	-	-	5,800	-	5,800
საქვითი აციების შესყიდვა	-	(7,627)	(878)	-	-	(8,505)	-	(8,505)
31 დეკემბერი, 2008	31,253	468,732	(2,018)	26,201	141,491	665,659	53,190	718,849
სულ სრული Semosavali (danakargi)	-	-	-	1,563	(92,641)	(91,078)	(7,538)	(98,616)
გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადების გატვლისვები ტიპის კომბინაციის Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	-	-	-	(3,377)	3,377	-	-	-
ვილობრივი გადახდების Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	53	2,523	153	-	-	2,729	-	2,729
აქციის შეტანის Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	-	306	-	-	-	306	-	306
არსებული სვლილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებული ვილობრივი Sedegad warmomnili აციების გაცემა (Seni Svna 21)	-	9,769	-	-	-	9,769	-	9,769
საქვითი აციების გაყიდვა	-	-	-	-	(6,064)	(6,064)	(1,479)	(7,543)
საქვითი აციების შესყიდვა	-	-	-	-	-	-	(24,730)	(24,730)
საქვითი აციების გაყიდვა	-	-	-	-	-	-	16	16
საქვითი აციების შესყიდვა	-	1,154	642	-	-	1,796	-	1,796
საქვითი აციების შესყიდვა	-	(3,705)	(454)	-	-	(4,159)	-	(4,159)
31 დეკემბერი, 2009წ	31,306	478,779	(1,677)	24,387	46,163	578,958	19,459	598,417

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2008	2007
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიწოდებული პროცენტი		377,043	384,802
გადახდილი პროცენტი		(205,054)	(173,534)
მიწოდებული გასამრელოს და საკომისიო		64,599	63,503
გადახდილი გასამრელოს და საკომისიო		(9,574)	(13,534)
სავალროფასიანი ვალდებულებების (ზარალი) მოგება		587	(5,432)
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების (ზარალი) მოგება		174	498
უცხოური ვალუტის ვალდებულებების (ზარალი) მოგება		25,945	39,443
კლიენტების გაცემული გაფორმებული სესხების ამორტალიზაცია	9	32,579	11,176
მიწოდებული სადაზღვეო პრემიები		31,319	24,262
ანაზღაურებული სადაზღვეო მოტოვებები		(16,801)	(11,095)
სხვა მიწოდებული საოპერაციო შემოსავალი		22,022	11,499
გადახდილი ხელფასები და ტანსაცმელი		(88,365)	(106,605)
გადახდილი სატო, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯი		(80,026)	(62,174)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		154,448	162,809
<i>წმინდა (ზრდა) კლიენტების საოპერაციო აქტივების</i>			
მოტოვებები საკრედიტო დავის დასრულების მიმართ		12,646	62,312
კლიენტების გაცემული სესხები		239,093	(488,574)
მოტოვებული ფინანსური იჯარისგების		12,448	3,722
წინასწარი გადახდები და სხვა აქტივები		(28,696)	(3,678)
<i>წმინდა (ზრდა) კლიენტების საოპერაციო ვალდებულებების</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დავის დასრულების წინასწარი		(276,916)	339,654
ვალდებულებები მანაბრების წინასწარი		81,713	(211,774)
სხვა ვალდებულებები		455	(9,813)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში) მოგების გადასახდით დაბეგრამდე		195,191	(145,342)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,275)	(19,580)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში)		193,916	(164,922)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
სხვა იმპორტირებული კომპანიების შეზენა, მიწოდებული ნაღდი ფული და ვალდებულებები	5	(2,970)	(41,740)
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელთა მიერ დამატებითი ვიზის შეზენა		(1,479)	31,794
შემოსავალი გასაყვადის დასრულების საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულების დასრულების		25,323	166,175
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულების შეზენა		(226,804)	-
მოკავშირე საწარმოების ინვესტიციების შეზენა	12	-	(13,355)
მოკავშირე საწარმოების ინვესტიციების დასრულების მიწოდებული შემოსავალი	12	24	860
საინვესტიციო კომპანიების შეზენა	13	(495)	(12,613)
შემოსავალი საინვესტიციო კომპანიების დასრულების	13	755	-
ზირითი სასაქონლო და არამატერიალური აქტივების შეზენა	14,15	(24,524)	(122,881)
საინვესტიციო (საქმიანობებში გამოყენებული) საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(230,170)	8,240
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სადაზღვეო კაპიტალის ზრდით მიწოდებული შემოსავალი		306	150,594
სადაზღვეო კომპანიების შეზენა		(4,159)	(8,505)
სადაზღვეო კომპანიების დასრულება		1,796	5,800
დამატებითი ვიზის შეზენა დასრულებული სხვა იმპორტირებული კომპანიების, მიწოდებული ნაღდი ფული და ვალდებულებები		(24,730)	-
გამოსვლები სადაზღვეო ფასიანი ვალდებულების დასრულების		-	(4,988)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან (საქმიანობაში)		(26,787)	142,901
სავალუტო კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		2,822	5,602
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა კლება		(60,219)	(8,179)
ფული და ფულის ეკვივალენტები, წლის დასაწყისში		397,591	405,770
ფული და ფულის ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	7	337,372	397,591

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს "საქართველოს ბანკი" (ბანკი) დაფუძნდა 1994 წლის 21 ოქტომბერს, სააქციო საზოგადოების სახით (სს-), საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი ადრე ცნობილი იყო, როგორც სახელმწიფო ბანკი ბინსოცბანკი. ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ-); საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ 1994 წლის 15 დეკემბერს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკი არის საქართველოს, უკრაინის, ბელარუსისა და კვიპროსის, რეგისტრირებული კომპანიათა ჯგუფის (ჯგუფი) სათავეს დასაფუძვლები. მისი უმთავრესი საკმიანობაა საბანკო, სალიზინგო, სადაზრველო, საბროკერო საკმიანობები, აქტივებისა და გონების მართვის მომსახურების გაწევა კორპორაციული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის. ჯგუფის შემადგენელი კომპანიების შიგნით მოქმედებს 2 სენივნი. ბანკი უზრუნველყოფს მთავარ საოპერაციო ტერმინალს და ანგარიშვალდებულებას ჯგუფის უმეტეს საკმიანობაზე.

ბანკი საზოგადოებისგან ირებს დეპოზიტებს, გაცემს კრედიტს, ახორციელებს გადარიცხვებს როგორც საქართველოს ფარგლებში, ისე მის ფარგლებს გარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლას. მისი სათავე ოფისი მდებარეობს საქართველოს, თბილისში. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 141 სერვის ცენტრი საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში (2008: 151). ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0105, პუშკინის ქუჩა #3.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ღირებულების კამოტვილი აქციონერები წილობრივად ბანკის გამოწვეული აქციების 4%-ზე მეტს. დანარჩენი აქციონერები ინდივიდუალურად წილობრივად გამოწვეული აქციების 4%-ზე ნაკლებს.

აქციონერი	31 დეკემბერი 2009 %	31 დეკემბერი, 2008 %
Bank of New York (Nominees), Limited	88.86%	77.45%
East Capital Financial Institutions	4.36%	4.37%
Firebird Avrova Fund	-	4.68%
Firebird Republics Fund	-	4.58%
სხვები (ყველაზე 4%-ზე ნაკლები)	6.78%	8.92%
ჯამი	100.00%	100.00%

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავროს საბანკო და დირექტორთა საბანკო წილობრივად ბანკის წილობრივად ბანკის 612,962 აქცია და გლობალური სადეპოზიტო ვიტარს ("GDRs") (1.96%; 2008: 468,827 აქცია და GDRs 1.50%). სამთავროს საბანკო და დირექტორთა საბანკო წილობრივად ბანკის წილობრივად ბანკის 612,962 აქცია და გლობალური სადეპოზიტო ვიტარს ("GDRs") (1.96%; 2008: 468,827 აქცია და GDRs 1.50%). სამთავროს საბანკო და დირექტორთა საბანკო წილობრივად ბანკის წილობრივად ბანკის 612,962 აქცია და გლობალური სადეპოზიტო ვიტარს ("GDRs") (1.96%; 2008: 468,827 აქცია და GDRs 1.50%).

აქციონერი	31 დეკემბერი 2009 ფლობილი აქციები	31 დეკემბერი 2008 ფლობილი აქციები
ირაკლი გილაური	216,230	136,303
სულხან გვალაია	136,049	166,907
ნიკოლოზ ენუიჯე	122,259	75,377
ალან ჰირსტი	46,772	10,685
ავთანის ციციანი	29,999	12,489
ირაკლი ბურდია	23,035	10,036
კახა კიკნაველი	15,027	4,938
მიხეილ გომარტელი	9,916	-
დევიდ მორისონი	7,342	-
გიორგი ვილა	6,333	-
რამაზ კუკულა	-	52,092
ჯამი	612,962	468,827

* გადგმა ბანკის დირექტორთა საბანკო 2009 წლის 15 ნოემბერს

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

საკუთრებაში არსებული აქციების გარდა, სამეწავლეობის საბაზისი და დირექტორთა საბჭოს წევრების მიწისფართობი 463,912 და 198,1397 გიობალი ურისადეპოზიტო კვითრები ("GDR") 2009 და 2008 წლისებში შესამისად. მინიშნული აქციების რეალური გადამხარჯების ხორციელდება სამი წლიანი პერიოდის განმავლობაში. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეწავლეობის საბაზისი და დირექტორთა საბჭოს წევრების საკუთრებაში არსებული 419,814 GDR გადამხარჯების იყო არსებული სემის საფუძველზე და სეგებოდა (2008 წლის: 313,330):

სამეწავლეობის საბაზისი და/ან დირექტორთა საბჭოს წევრები	31 დეკემბერი 2009 გადაცემული GDRs	31 დეკემბერი 2008 გადაცემული GDRs
ირაკლი გილაური	214,643	134,716
ნიკოლოზ ენუქიძე	122,259	74,332
ავთანის ციციშვილი	29,999	11,667
ირაკლი ბურდიაძე	22,665	9,666
სულხან გვალია	13,999	26,857
მიხეილ გომარტელი	9,916	-
გიორგი შილაძე	6,333	-
კახა კიკნაძე	-	4,000
რამაზ კუკულაძე*	-	52,092
ჯამი	419,814	313,330

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესამისად (IFRS).

ბანკი და საქართველოსი დაფუძნებული მისი შვილობილი კომპანიების კანონმდებლობით მოთხოვნილებით, რომ დოკუმენტაცია აწარმოონ და ფინანსური ანგარიშგება მოამზადონ ლარში და ფას--ს შესამისად, მაშინ როდესაც საქართველოს ფარგლებს გარეთ დაფუძნებული შვილობილი კომპანიები შესამისად ადგილობრივი უბნების ფუნქციონირებენ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული რეზერვების მეთოდის გამოყენებით, გარდა სამართლიანი რეზერვების ასახვის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, გასაიდამდებარეობის ფასიანი ღირებულების, საინვესტიციო კონებისა და გადამხარჯების ზირითადი სასაბაზისი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში (ლარი), ტიტო აქციის რეზერვების გარდა, ტო სხვაგვარად არ იყნა მითითებული.

შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგ პირდაპირ და არაპირდაპირ შვილობილი კომპანიების:

* გადამხარჯების დირექტორთა საბჭოდან 2009 წლის 15 ნოემბერს

(ათასობით)

2. მშენებლის საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები	საკუთრება / სმის უფლება %		რეგისტრირებული ქვეყანა	საქმიანობა	რეგისტრაციის თარიღი	შემოსულის თარიღი
	31 დეკ. 2009	31 დეკ. 2008				
სს "ბიჯი ბანკი"	99.4%	99.4%	ukrain	sabanko	26/01/1994	1/10/2007
სპს "ვალმედი"	100.0%	100.0%	belorusi	sainvesticio biznes	14/09/2000	3/6/2008
⇒ prosqeil em, UE	100.0%	-	belorusi	momsaxureba	15/05/2003	4/12/2009
⇒ სს "ბელარუსი ნაროდნი ბანკი"	99.98%	70.0%	belorusi	sabanko	16/04/1992	3/6/2008
⇒ სპს "ბი-ენ-ბი ლიზინგი"	76.0%	76.0%	belorusi	ლიზინგი	30/03/2006	3/6/2008
სს ბიჯი კაპიტალი (საქართველო) (ადრე ცნობილი როგორც "გალტენდ ტაგარტ სიკურიტის")	100.0%	100.0%	საქართველო	sabrokeroda აქტივის მართვა	19/12/1995	28/12/2004
⇒ ბენდერლი ინვესტმენტს ლიმიტედი	100.0%	-	კვიპროსი	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009
⇒ სპს "ბიჯი ტეკედვაისორი" (ადრე ცნობილი როგორც "გალტენდ ტაგარტ ტეკედვაისორი")	100.0%	100.0%	საქართველო	sagadasaxado konsultacia	25/09/2007	-
⇒ სპს ბიჯი კომოდიტის (საქართველო)	100.0%	-	საქართველო	საქონლი ვაჭრობა	16/4/2009	-
⇒ სპს ბიჯი კომოდიტის (უკრაინა)	100.0%	-	ukrain	საქონლი ვაჭრობა	24/11/2009	-
⇒ "გალტენდ ტაგარტ ჰოლდინგზ ლიმიტედი"	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიცია	3/7/2006	-
⇒ ბიჯი ტრეიდინგ ლიმიტედი (ადრე ცნობილი როგორც "გალტენდ ტაგარტ ტრეიდინგ ლიმიტედი")	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიცია	26/03/2007	-
⇒ სს "გალტენდ ტაგარტ სიკურიტის, ეს-ეი- (მოლდოვა) (ე)"	95.1%	95.1%	mol dova	ინვესტიცია	7/7/2008	-
⇒ სპს ბიჯი კაპიტალი (უკრაინა), (ადრე ცნობილი, როგორც "გალტენდ ტაგარტ სიკურიტის (უკრაინა)-"	100.0%	100.0%	ukrain	sabrokero	23/10/2006	-
⇒ სპს ბიჯი კაპიტალი (ბელორუსია), (ადრე ცნობილი, როგორც "გალტენდ ტაგარტ სიკურიტის- (ბელორუსია)"	100.0%	100.0%	belorusi	sabrokero	19/02/2008	-
⇒ ბრუსბი ინვესტმენტს ლიმიტედი	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიციები	4/3/2008	18/06/2008
⇒ სპს "გალტენდ ტაგარტ სიკურიტის em-em-si"	(a)	75.0%	azerbajani	sainvesticio sabanko da sabrokero	30/06/2008	-
⇒ ჯიტამ ლიმიტედი	(a)	80.0%	კვიპროსი	ინვესტირება	23/10/2007	-
⇒ სპს "გალტენდ ტაგარტ ასეტ მენეჯმენტი"	(a)	100.0%	საქართველო	აქტივის მართვა	31/05/2007	-
⇒ სს "ბელარუსი ინვესტმენტს"	(a)	100.0%	საქართველო	samomxmarebloda საქონლის ვაჭრობა და დისტრიბუცია	14/05/2008	-
⇒ სს "ლიბერტი ფაინენსი ოფორტიუნიტიზ"	(a)	100.0%	საქართველო	ინვესტირება	3/9/2008	-

(ათასობით)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები	საკუთრება / ხმის უფლება %		რეგისტრაციის ქვეყანა	საქმიანობა	რეგისტრაციის თარიღი	შექმნის თარიღი
	31 დეკემბერი, 2009 წ.	31 დეკემბერი, 2008 წ.				
სს sadazRvevo kompania al dagi bisiai	100.0%	100.0%	საქართველო	dazRveva	22/06/2007	-
⇒ სს Cemi oj axis kl inika	100.0%	100.0%	საქართველო	j andacva	3/10/2005	-
⇒ სს wm. nikel ozis saxel obis qirurgiul i centri	55.0%	55.0%	საქართველო	samedicino momsaxureba	3/11/2000	20/05/2008
Sps saqarTvel os sal izingo kompania	100.0%	100.0%	საქართველო	l izingi	29/10/2001	31/12/2004
⇒ სს di bi el j i	100.0%	100.0%	საქართველო	investicia	23/04/2007	-
⇒ სს di bi el kapital i	100.0%	100.0%	საქართველო	sabrokero	27/04/2007	-
Sps ji-si hol dingzi	100.0%	100.0%	საქართველო	sainvesticio	29/10/2007	-
⇒ Sps ji-si ukraina	100.0%	100.0%	ukraina	baraTebis damuSaveba	30/07/2008	-
⇒ სს j orj ian qardi	55.8%	55.7%	საქართველო	baraTebis damuSaveba	17/01/1997	20/10/2004
⇒ სს nova teqno l o j i	(a)	51.0%	საქართველო	el . gadaxdebi s momsaxureba	19/03/2007	11/11/2007
⇒ Sps di reqt debi t j orj i a	100.0%	100.0%	საქართველო	el . gadaxdebi s momsaxureba	7/3/2006	-
სს "საზრავი კონეზა"	61.4%	52.1%	საქართველო	uZravi qoneba	27/09/2006	-
სს "ლიბერტი კონსუმი"	65.3%	65.4%	საქართველო	investireba	24/05/2006	-
⇒ Sps "ვერე+"	(g)	100.0%	საქართველო	uZravi qoneba	22/05/1996	6/2/2007
⇒ Sps "ალეგრო"	(d)	100.0%	საქართველო	komerciul i	9/9/1996	12/3/2008
⇒ სს "საბაუდორენდინორი"	100.0%	100.0%	საქართველო	sarekl amo	9/6/2006	-
⇒ სს "ინტერტი"	83.6%	83.6%	საქართველო	samogzauro saagento	29/03/1996	25/04/2006
⇒ Sps "hol idei Treveli -	100.0%	100.0%	საქართველო	samogzauro saagento	11/2/2005	4/9/2006
⇒ სს "ფრაიმფიტესი"	100.0%	100.0%	საქართველო	fitnes centri	3/7/2006	-
⇒ Sps "მეტრონეტი"	100.0%	100.0%	საქართველო	kavSimgabmul oba	23/04/2007	-
⇒ Sps "პლანეტა ფორტე"	51.0%	-	საქართველო	gazeTebi T valWroba	31/10/1995	1/1/2009
სს "გალტენდ Taggart hol dingz (საქართველო)"	100.0%	100.0%	საქართველო	investireba	4/11/2008	-
⇒ სს "კლიუბი 24" (b)	100.0%	100.0%	საქართველო	gasarTobi centri	27/11/2007	-
⇒ Sps "მეტრო სერვის +"	100.0%	100.0%	საქართველო	bi znes moms-ba	10/5/2006	-
⇒ Sps "საბა ტრანსპორტი"	(b)	100.0%	საქართველო	gadazi dvebi	20/02/2007	-
⇒ სს "საბა ტრეიდი"	(b)	100.0%	საქართველო	importi da distribucia	26/02/2007	-
⇒ Sps "j orj i a fainanSial investMenTs"	100.0%	-	israel i	informaciis gaziareba da bazris kvl eva	9/2/2009	-
⇒ Sps "საზრავი კონეზის საბროკერო კომპანია "პრესტო" "	100.0%	100.0%	საქართველო	uZravi qonebi s sabrokero	16/11/2007	-
⇒ სს "საბა იმობილიარე"	100.0%	100.0%	საქართველო	uZravi qoneba, mSenebl oba	12/3/2008	-
⇒ სს "საბა იბერია"	100.0%	49.0%	საქართველო	uZravi qoneba, mSenebl oba	13/12/2007	19/08/2009
⇒ სს "საბა იბერია 2"	100.0%	49.0%	საქართველო	uZravi qoneba, mSenebl oba	28/3/2008	19/08/2009
სს "საქართველოს ფასიანი კარალი დების გაერთიანებული რეგისტრირები"	100.0%	100.0%	საქართველო	reestri	25/01/1999	30/09/2006

- (a) არარაქართველი კომპანია, 2009 წლის განმავლობაში მისი გაყიდვებიდან გამომდინარე
- (b) სს "გალტენდ Taggart hol dingz (საქართველო)"-მ თავისი ინვესტიციები სს "საბა ტრეიდი" და Sps "საბა ტრანსპორტი", შეთანხმებული "კლიუბი 24"-ის კაპიტალში. ეს ორი კომპანია Seerwya Sps "კლიუბი 24"-ს, რომელიც რეორგანიზაციის შედეგად გადაიკმნა სააგციო საზოგადოებად.
- (g) ლიკვიდირებული იქნა 2009 წლის განმავლობაში
- (d) გადაეცა სს "კავკასიური ენერჯი ინფრასტრუქტურა"-ს (ქვეყნის ყოფილი სს "საბა ტრეიდი" კომპანია - გაყიდა 2008 წელს) გადასახდელი სესხის სახელით.
- (e) უმოკლედ

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო შემდეგი შესწორებული `ფას`- და ახალი `ფაისკ` ინტერპრეტაციები. ამ ცვლილებების ზირითადი შედეგია:

ფას-ის გაუმჯობესება

2008 წლის მაისში, ბაზს-მ წლიური გაუმჯობესების პროექტიდან გამომდინარე გამოცა ფას-ის ცვლილებები. არჩეული მოცავს ბუღალტრული არჩევის ცვლილებების შედეგად, არჩეულია და შეფასებულია მიმართება. არჩეული ასევე მოცავს ტერმინოლოგია და სარეგისტრაციო ცვლილებების რიგ ფას სტანდარტებთან მიმართება. ცვლილებების უმეტესობა 2009 წლის 1 იანვარს დაიწყო წლიური პერიოდებისთვის, თუმცა, ნებართვითა უფრო ადრეული მიზნით. არჩეული ცვლილებების არა აყვარებითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბაზ 1 "ფინანსური ანგარიშგების შედგენა" (კორექტირებული)

კორექტირებული ბაზ 1 გამოცემული იქნა 2007 წლის სექტემბერში და 2009 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაიწყო წლიური პერიოდებისთვის. არჩეული კორექტირებული სტანდარტი გაცხადებს თანამდებარეობის მფლობელთა და არამფლობელთა ცვლილებების კაპიტალი. კაპიტალი ცვლილებების ანგარიშგება მოცავს ინფორმაციას მფლობელთა ოპერაციების შესახებ. არამფლობელთა ცვლილებების კაპიტალი შემოვიდა კალკულაციის სტრუქტურის სახით. ამავდროულად, სტანდარტი შემოვიდა უფრო ვრცელ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე: გაველია არჩეული შემოსავლის და ხარჯის ველამული, ერთდროულად გაცხადებს.

ჯგუფმა გადავითარა შემოვიდა სრული შემოსავლით ანგარიშგებაზე: მოგება-ზარალის ანგარიშგება და სრული შემოსავლის ანგარიშგება. ჯგუფმა არ შემოვიდა ხელახლა ფორმულირებული ფინანსური მდგომარეობის შედარებით ანგარიშგება უახლეს შესადარებელი პერიოდისთვის, რადგან მას არ მიუძღვის რომელიმე ახალი საბუღალტრო პოლიტიკის რეტროსპექტიული, ან არ გაუკეთებია რეტროსპექტიული ხელახალი ანგარიშგება, ან პუნქტების რეტროსპექტიული რეკლასიფიკაცია კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

ფას 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი სენივები"

ფას 7-ის ცვლილებები გამოცემა 2009 წლის მარტში. რამაც ხელი შეუწოდა სამართლიანი რეზერვების და ლიკვიდობის შეფასებას. სამართლიანი რეზერვების დაკავშირებით, ცვლილებები მოიტხოვს სამი დონის სამართლიანი რეზერვების იერარქიის შემოვიდა კლასიფიკაციის, ველამული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელიც არჩეულია სამართლიანი რეზერვებით, და იერარქიაში დონეების სრული გადართვით დაკავშირებული კონკრეტული ინფორმაციების და სამართლიანი რეზერვების იერარქიის მე-3 დონის დაკავშირებული დეტალური ინფორმაციის. გარდა ამისა ცვლილებები ახდენს შემოვიდა ტრანსაქციების და ლიკვიდობის მართვისთვის გამოყენებული აქტივებთან დაკავშირებული საბუღალტრო ლიკვიდობის მონაცემების მოდიფიკაციას.

(ატას I არსი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმსხილვა (გაგარტველვა)

ახალი ან შესწორებულ სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღვა (გაგარტველვა)

bass 23 "sesxiT sargebl obasTan dakavSirebul i xarjebi" (koreqtirebul i)

koreqtirebul i bass 23 – "sesxiT sargebl obasTan dakavSirebul i xarjebi", gamocemul iqna 2007 წლის მარტის ტვესი და ჯალასი სვიდა 2009 წლის 1 იანვარს ან მის სემდგომ დაუებული ფისკალი პერიდებისათვის. სტანდარტის კორექტირება მოხდა sesxiT sargebl obasTan dakavSirebul i xarjebis კაპიტალიზაციის მოტხოვნის მიზნით, როდესაც ამგვარი ხარჯები დაკავსირებულ ია განსაკუტრებულ აქტივთან. განსაკუტრებული აქტივი ისეტი აქტივია, რომლის დანისნულ ებისამებრ გამოსაენებლ ადან გასაყიდად მომზადებისათვის საუიროა დროის მნისვნელ ოვანი პერიდი. სტანდარტის გარდამავალი მოტხოვნების სესამისად, ჯგუფი არნისნულ სტანდარტს მიირებს სამომავლო ცვლილების სახით. სესამისად, sesxiT sargebl obasTan dakavSirebul i xarjebi კაპიტალიზირდება განსაკუტრებულ აქტივზე 2009 წლის 1 იანვრის სემდგომი ტარიტით.

fass 24 "dakavSirebul i mxaris informacia" (sesworebul i)

Sesworebul i fass 24 გამოიკა 2009 წლის ნოემბერსი, ის ამარტივებს ინფორმაციის უარმოდგენის მოტხოვნებს სახელმწიფოსთან დაკავსირებულ ი ორგანიზაციებისთვის და აზუსტებს დაკავსირებულ ი მარის განმარტებას. ადრე, ორგანიზაციას, რომლესაც აკონტროლებდა სახელმწიფო ან განიკდოდა მის მნისვნელ ოვან გავლენას, უნდა უარმოედგინას ინფორმაცია სხვა ორგანიზაციასთან დაკავსირებულ ი უვლა ტრანსაყიის სესახებ, მხოლოდ მაისინ ტუ ის ინდიუდუალურად ან კოლექტიურად მნისვნელ ოვანი იყო. Sesworebul i fass 24 ამოყმედება 2011 წლის 1 იანვრიდან (ან სემდგოსი) დაუებული წლიური პერიდითვის, უფრო ადრე გამოყენებაც დასაშვებია.

bass 32-ის "ფინანსური ინსტრუმენტები: უარდგენა" და bass 1-ის "ფინანსური ანგარიშგების უარდგენა" ცვლილებები – უინსური დაფარვის პირობით გამოსვებულ ი ფინანსური ინსტრუმენტები და ლიკვიდაციის უარმოსობილი ვალდებულებები.

არნისნული ცვლილებები გამოცემული იკნა 2008 წლის ტებერვალსი და ჯალასი სვიდა 2009 წლის 1 იანვარს ან მის სემდგომ დაუებული წლიური პერიდებისათვის. ცვლილებები მოიტხოვს, რომ სეტავაზებული ინსტრუმენტი კლასიფიცირებულ იკნას კაპიტალად, ტუ ის აკმაყოფილებს რიგ პირობებს. არნისნული ცვლილებას არ აყვს გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა ტუ საყმიანობაზე.

fass 2-ის – "უილი ობრივი გადახდა" ცვლილებები – ჯალასი უოფნის პირობები და გაუყმება

fass 2-ის ცვლილებები გამოცემული იკნა 2008 წლის იანვარსი და ჯალასი სვიდა 2009 წლის 1 იანვარს ან მის სემდგომ დაუებული წლიური პერიდებისათვის. არნისნული ცვლილება გუფის ჯალასი უოფნის პირობებს და ანაზრაუების გაუყმების სემტხოვეებს ჯალასი უოფნის პირობების დაუკმაყოფილებლობას. არნისნული ცვლილებას არ აყვს გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა ტუ საყმიანობაზე.

fass 8 "საოპერაციო სემენტები"

fass 8 ჯალასი სვიდა 2009 წლის 1 იანვარს ან მის სემდგომ დაუებული წლიური პერიდებისათვის. სტანდარტი მოიტხოვს ჯგუფის საოპერაციო სემენტების სესახებ ინფორმაციის განცხადებას და ცვლის ჯგუფის პირველადი (საყმიანობის) და მეორადი (გეოგრაფიული) საანგარიშგებო სემენტის განსაზრვრის მოტხოვნას. არნისნული სტანდარტის მირება არ იკონიებს გავლენას ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ტუ საყმიანობაზე. ჯგუფმა მიიკნია, რომ საოპერაციო სემენტები იკნება უინბას 14-ის "ანგარიშგების უარდგენა სემენტების მიხედვით" სესამისად იდენტიფიცირებულ ი ბიზნეს სემენტების ანალიგური.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფაისკ 13 "მომხმარებელი თაღობის პროგრამები"

ფაისკ ინტერპრეტაცია 13 გამოყვეყნდა 2007 წლის ივნისში და ზალაშია 2008 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაყვეყნებული ფისკალიური პერიოდებისათვის. აწინასწარი ინტერპრეტაცია მოითხოვს მომხმარებლის თაღობის საკრედიტო გარიგებებთან მიმართებაში, რაც იმ სავაჭრო გარიგების ცალკეულ კომპონენტად უნდა გამოცხადდეს, რომელიც კრედიტი არის მიწოდებული. შესაბამისად, მიწოდებული საფასურის სამართლიანი რეზერვების ნაწილი არჩეულია გაცემულ კრედიტებში და გადავადებულია იმ პერიოდზე, როდესაც კრედიტი ამოივლება. ამ ინტერპრეტაციამ გავლენა იქონია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებაზე, რადგან ამგვარი შედეგები ამჟამად არ არსებობს.

ფაისკ 15 "უზრავი ვინების მსახურების დაკავშირებული ხელსეკრული ებები"

ფაისკ ინტერპრეტაცია 15 გამოყვეყნდა 2008 წლის ივლისში და ზალაშია 2009 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაყვეყნებული წლიური პერიოდებისათვის. ფაისკ 15 გულისხმობს, თუ როდის და როგორ უნდა იყნას არჩეული უზრავი ვინების გაყიდვიდან მიწოდებული შემოსავალი და დაკავშირებული ხარჯები, თუ დეველ ოპერა და მიდველს სორის ხელსეკრულია გაფორმებულია მსახურების დასრულებამდე. ინტერპრეტაცია ასევე განმარტავს ხელსეკრულების მისადაგების პრინციპს ბაზს 11-თან - "სამსახურის ოკონტრაქტები" ან ბაზს 18-თან - "ამონაგები" და ცვლის უზრავ ვინებასთან დაკავშირებული ინსტრუქციას ბაზს 18-ის დანართში. აწინასწარი ცვლილებას არ აყვს გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობაზე და საყმიანობაზე.

ფაისკ 16 "უცხოური ოპერაციაში წმინდა ინვესტიციის ჰეები"

ფაისკ ინტერპრეტაცია 16 გამოცემული იყნა 2008 წლის ივლისში და მოიცავს 2008 წლის 1 ოქტომბრიდან ან მის შემდგომ დაყვეყნებული წლიური პერიოდებს. აწინასწარი ინტერპრეტაცია იზილავს მიტიტებებს იმ უცხოური ვალუტის რისკების შესახებ, რომელიც აკამოფილი ებენ ჰეირების არჩევის პრობლებს, წმინდა ინვესტიციებში ჰეირების არჩევის დროს, ასევე მიტიტებებს იმის შესახებ თუ რამდენად შესაძლებელია საუარმოს მიერ ჰეირებული ინვესტიციის ფლობა და როგორ უნდა განსაზღვროს საუარმოს უცხოური ვალუტის მოგების ან ზარალის ისე, რომელიც დაკავშირებულია როგორც წმინდა ინვესტიციასთან, ისევე ჰეირების ინსტრუმენტთან და რომლის მოგება-ზარალის უყვისა არჩევა ხდება წმინდა ინვესტიციის გახვიებისას. აწინასწარი ცვლილებას არ აყვს გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობაზე და საყმიანობაზე.

ფაისკ 9 ცვლილებები "კარტული წარმოების ინსტრუმენტების გადაწება"

ეს ცვლილებები მოითხოვს ორგანიზაციებისგან შესაბამისად შესაძლებელია თუ არა კარტული წარმოების ინსტრუმენტების მართლიანი კონტრაქტიდან გამოყოფა იმ შემთხვევაში, თუ ორგანიზაცია მოახდენს ჰიბრიდული ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას სამართლიანი რეზერვებიდან მოგების ან ზარალის კატეგორიის საშუალებით. ეს შესაბამისად უნდა განხორციელდეს იმ გარემოებებზე დაყრდნობით, რომელიც არსებობს თარიღისა და ორგანიზაცია გაცემულ კონტრაქტის მხარე და კონტრაქტის ნებისმიერი ცვლილების თარიღისა, რომელიც მნიშვნელოვანად ცვლის კონტრაქტის ფულადი სახსრების მოზარობას. ეს ცვლილებები გამოყენება 2009 წლის 30 ივნისიდან დასრულებული წლიური პერიოდის მიმართ. ამ ცვლილების გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას არ ახდენს ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებაზე, რადგან რაიმე რეკლასიფიკაცია არ მომხდარა ინსტრუმენტთან დაკავშირებით, რომელიც მოიცავდა კარტული წარმოების ებებს.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფაისკ 18 `აქტივების გადამხანაობის შესახებ`

ფაისკ 18 გათვალისწინებულია 2009 წლის იანვარში და ზალაში სევიდა შესახებ შესწავლის 2009 წლის 1 ივლისს ან სემდეგ მიხედვით აქტივების გადამხანაობის დაკავშირებით, უფრო ადრე გამოყენების უფლებით, იმ პირობით, რომ სეფსება მიხედვით იქნება ამ გადამხანაობის ტარიფისთვის. ეს ინტერპრეტაცია გამოყენებულია უნდა იყოს სეზონის დასრულების შემდეგ. ფაისკ 18 უზრუნველყოფს სახელმწიფოს მიერ გამოყენების უფლებების, რომელიც სეზონის დასრულების შემდეგ გამოიყენოს იმისთვის, რომ კლიენტის კარტის შესახებ ან უზრუნველყოს კლიენტისთვის საკონსოლიდირებული მომსახურების მიწოდება ან გაკეთების ორივე. ამ ინტერპრეტაციას გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საკმარისობაზე, რადგანა ჯგუფს არ აქვს გადამხანაობის აქტივები მისი კლიენტებისგან.

შეიღობილი კომპანიები

სწრაფი ობილი კომპანიები, რომლებსაც ჯგუფს გააჩნია ხმის უფლებების საფუძველზე წესდების ნახევარზე მეტი, ან სხვაგვარად გააჩნია უფლება განაგრძოს ამ სწრაფი ობილი კომპანიების ოპერაციების კონტროლი, უარყოფითი კონსოლიდირებული საგნების. სწრაფი ობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია მიხედვით კონტროლის უფლების უარყოფითიდან. სწრაფი ობილი კომპანიები არაა გააჩნიათ არჩეული სტატუსი კონტროლის უფლებების შესახებ. ჯგუფის ყველა სიდა ოპერაცია, ნაშთები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიების სორის ოპერაციებიდან იკავდება. არარეალიზებული ზარალი ასევე იკავდება იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ოპერაცია იქნება გადამხანაობის აქტივის გაფასების საფუძველზე. აუცილებელია გამოვლინება სწრაფი ობილი კომპანიების საბუღალტრო ვესები სეივალა, რათა ისინი შესაბამისობაში ყოფილიყო ჯგუფის მერაირების ვესებთან.

შეიღობილი კომპანიების შექმნა

ჯგუფის მერაირი სწრაფი ობილი კომპანიის სეზონის გამოყენება ბუღალტრული არჩევნის შესახება მეტოდი. სეზონის ამოცნობის აქტივები და ვალდებულებები ტუ პირობითი ვალდებულებები, დასვებულობის ბიზნესის გაერთიანების, არჩევნის შესახებ დრეს არსებული სამართლიანი რიგების უფლებების წესდების მოცულობის მიხედვით.

ჯგუფის ამოცნობის შემთხვევაში აქტივების წესდების რეალური რიგების ებაზე მეტი მოცულობის შესახებები არჩევნის როგორც გუდვილი. ტუ შესახებ მოცულობა ნაკლებია სწრაფი ობილი კომპანიაში ჯგუფის ამოცნობის შემთხვევაში აქტივების წესდების რეალური რიგების ებაზე, სხვაობა არჩევნის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

ამოცნობის წესდების უარყოფითი კომპანიის წესდების, რომელიც არაა ფლობის ჯგუფი. ამოცნობის წესდების ბალანსის შესახებ დრეს უარყოფითი ამოცნობის წესდების მფლობელთა ამოცნობის, სამართლიანი რიგების მქონე აქტივების წესდების და სწრაფი ობილი კომპანიის ვალდებულებების შესახებ ტარიფისთვის, აგრეთვე ამოცნობის კაპიტალის დინამიკის წესდების სეზონის შემდგომ. ამოცნობის წესდების უარყოფითი კაპიტალი.

ზარალი ამოცნობის წესდების მიმართებაში არაა რეაგირება სწრაფი ობილი კომპანიის კაპიტალი ამოცნობის წესდების, ტუ არაა რეაგირების ვალდებულება დააფინანსოს ზარალი. ამგვარი ზარლების მიკუთვნება ხდება ჯგუფისადმი.

სწრაფი ობილი კომპანიები მფლობელთა წესდების შესახებ

სხვაობა შესახებ სწრაფი ობილი კომპანიები წესდების დაკავშირებულია შემთხვევაში აქტივების საბალანსო რიგების ება და მფლობელის წესდების ტარიფისთვის ამგვარი წესდების გადამხანაობის შესახებ სორის, ირჩევნის ან კრედიტების გაუნაწილებლობაზე.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში

მოკავშირე საწარმოები წარმოადგენს საწარმოებს, სადაც კომპანია, როგორც უფრო დაბალი, ვიდრე 20 და 50%-მდე ან სხვაგვარად არის უფლებამოსილი იკონტროლოს მნიშვნელოვანი გავლენის კომპანიაზე, მაგრამ რომელიც არ აკონტროლებს ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში. არჩევანის მიხედვით, კაპიტალი შეიძლება დაარიყოს ან თავდაპირველი რეზერვების გულისხმობის მიხედვით. მნიშვნელოვანი ცვლილებები საბალანსო რეზერვების დასახვის შესახებ შეიძლება ცვლილებების შიდა აქტივების მიხედვით. მოკავშირე საწარმოები გულისხმობს ან ზარალის მიხედვით ან რეზერვების მიხედვით. თუმცა, თუ მოკავშირე საწარმოები გულისხმობს ზარალის მიხედვით ან ზარალის მიხედვით, მაშინ გულისხმობს სარგებელს, გულისხმობს არ არის რეზერვების მიხედვით, მაგრამ, თუ მოკავშირე საწარმოები გულისხმობს ზარალს, მაშინ გულისხმობს ზარალს, თუ მოკავშირე საწარმოები გულისხმობს ზარალს, მაშინ გულისხმობს ზარალს.

გულისხმობს და მოკავშირე საწარმოს სხვადასხვა სახის ოპერაციებიდან მიღებული არარეალური მოგება იქნება იმ ოდენობით, რა ზარალიც არის გულისხმობს მოკავშირე საწარმოში. არარეალური ზარალი ასევე იქნება მოკავშირე საწარმოში გულისხმობს შესაბამისად, ან თუ არ არსებობს გადაცემული აქტივის გაფასების საფუძველი.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი არარეალური

ბაზის 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი რეზერვების მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, შესხვად და მოქონებად, ვადამდე და ობიექტური ინვესტიციების ან გასაყიდებელი ფინანსური აქტივების. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი არარეალური, მაშინ არჩევანის მიხედვით, რეზერვების მიხედვით, რასაც ემატება უსალოდ გარეგანობის დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციებისთვის, რომლებიც არ არის სამართლიანი რეზერვების მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით. გულისხმობს განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი არარეალური შედეგით.

არარეალური ტარიფი

როგორც უფრო დაბალი, ფინანსური აქტივების გაყიდვის და შესყიდვის არარეალური შედეგები ოპერაციის დროს, ანუ იმ ტარიფით, რასაც გულისხმობს შესყიდვის აქტივის. ცხელი, ფინანსური აქტივების შესყიდვა და გაყიდვა ისევე ოპერაციებია, რომლებიც მოქონებელი აქტივის მიტანის დანახვების პუნქტამდე კანონმდებლობით თუ საბაზრო პირობებით რეგულირდება.

ფინანსური აქტივები სამართლიანი რეზერვების მოგება-ზარალის ანგარიშგების სასალოდები

სალოდ და ობიექტური ფინანსური აქტივები შესაბამისი "ფინანსური აქტივები სამართლიანი რეზერვების მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით". ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც სალოდ და ობიექტური იმ შემთხვევაში, თუ ისინი უნდა გაყიდოს ან მომავალი წლის შემოსავლის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტები აგრეთვე კლასიფიცირდება როგორც სალოდ და ობიექტური, თუ ისინი არ განეკუთვნება ეფექტური შედეგების ინსტრუმენტებს. სალოდ და ობიექტური ფინანსური აქტივებიდან მოგება-ზარალი არის სალოდ და ობიექტური ანგარიშგების.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფილიბი ინვესტიციები

ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენენ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზრვადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან როგორც დაფარვის ვადამდე ფილიბი ფასიანი ღირებულება, როდესაც ჯგუფს შესაძლებელია ვადამდე ფილიბის უარი. არჩევნული განსაზრვება არ მოიცავს განსაზრვებულ ვადის მქონე ინვესტიციებს. დაფარვის ვადამდე ფილიბი ინვესტიციები არჩევნულია ამორტიზებული რეზერვები. ამორტიზებული რეზერვები გამოიყენება როგორც თავდაპირველად არჩეულ ტანხას გამოკლებული ყველა შემდგომი დაფარვა, რასაც ემთხვევა ან აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია, რომელიც გამოიყენება ეფექტური პროცენტო განაკვეთის მეთოდი თავდაპირველად არჩეულ ტანხაზე და ვადის ამოწურვის არსებულ ტანხას სრულ სხვაობასთან მიმართებაში. ეს გამოწვევა მოიცავს ნებისმიერ გასამრჯელოსა და მიწებულ ტუ გადახდილ ტანხებს მხარეებს სრულ სეკრული რეზერვების, რომელიც განსაზრვულია ეფექტური პროცენტო განაკვეთი, ოპერაციის საკომისიო და სხვა პრემიები ტუ ფასდაკლებები. ამორტიზებული რეზერვები არჩევნულია ინვესტიციებისათვის, მოგებისა და ზარალის არჩევაზე და მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, როდესაც დაგეგმილი ინვესტიციის წამოწმება, ან ინვესტიცია უფასურდება, აგრეთვე ცვლადის პროცესში.

სესხები და მოწოდებები

სესხები და მოწოდებები არ წარმოებულ ფინანსური აქტივებია, რომელიც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზრვული გადასახადი და რომელიც კოტირება არ დაგეგმილია ბაზარზე. ისინი არ კლასიფიცირდებიან როგორც სავაჭრო ფასიანი ღირებულება, არ განსაზრვება როგორც გასაყვადი არსებული ფასიანი ღირებულება და არ გამოიყენება მოკლევადიანი პერიოდის გაყიდვის მიზნით. ასეთი აქტივები არჩევნულია ამორტიზებული რეზერვები, ეფექტური პროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის არჩევაზე დაგეგმილია კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში დაგეგმილია და მოწოდების წამოწმებისას, გაუფასურებისას, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყვადი არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყვადი არსებული ფინანსური აქტივები არ წარმოებულ ფინანსური აქტივებია, რომლებიც განსაზრვულია გასაყვადი არსებული ფინანსური აქტივების და არ არის გათვალისწინებული ზემოთაღნიშნულ სამკატეგორიაში. თავდაპირველი არჩევნულია შემდგომი, გასაყვადი არსებული ფინანსური აქტივების სეფება დაგეგმილია რეზერვები, მოგებისა და ზარალის კალკულაციის კომპონენტად არჩეულია კაპიტალი, ინვესტიციის წამოწმებაზე ტუ გაუფასურებაზე, როდესაც კაპიტალი არჩევნულია ჯამური მოგება ტუ ზარალი არჩევნულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. ტუმცა, ეფექტური პროცენტო განაკვეთის მეთოდი დაგეგმილია პროცენტო განაკვეთის არჩევაზე დაგეგმილია კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსურ ბაზარზე გასაყვადი არსებული ინვესტიციების სამართლიანი რეზერვები ბალანსის შედგენის თარიღისათვის განსაზრვება კოტირებული საბაზრო ფასდაკლებით შეტავაზების ფასით გრძელ პოზიციზე და მოწოდების ფასით მოკლევადიანი პოზიციზე, საოპერაციო ხარჯის გამოკლებების გარეშე, ბალანსის შედგენის დროის ბოლოსათვის. ინვესტიციებისათვის, რომელიც საბაზრო პირობებთან შედარებაზე ხერხდება, სამართლიანი რეზერვები განსაზრვება სათანადო სეფების მეთოდის გამოყენებით. სეფების მეთოდი მოიცავს სამართლიანი პირობების წარმოებულ საბაზრო გარიგებებს, რომლებიც გამოძინარეობს ნებაფილი ოპერაციებიდან, ლიკვიდაციიდან ტუ გაყიდვებიდან, ანალოგიური ინსტრუმენტების საბაზრო ფასზე, დისკონტირებული ფულადი ნაკადებზე და სხვა სეფების მეთოდებზე დაგეგმილია.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაყვითვა და მათი შიდა ტანჯის საბაზისო ანგარიშგებასი ასახვადება მას, როდესაც არსებობს შესაბამისი ტანჯის გაყვითვის იურიდიული უფლება და მათი შიდა საჯარო განხილვა, ან განხილვა, მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების მისერი დაფარვა.

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფული, მოქონების ეროვნული ბანკისადმი, (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დადებით ებისადმი მოქონებისგან, რომელთაც გააჩნიათ გამოშვებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებისგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ცეულ ებრივ ბიზნისის მსვლელობისა და გუფი ავარმოებს გაცვლითი ოპერაციებს ვარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით სავალდებულო და ფასიანი ვალდებულების ბაზრებზე. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება ვაშრობისთვის, არიარებულია ფინანსური ინსტრუმენტების პოლიტიკის ტანჯის და ამდენად, ფასდება სამართლიანი რეზერვებით. სამართლიანი რეზერვების განისაზრვება კოტირებული საბაზრო რეზერვებით, ან ფასდების მოდელის შესაბამისად, სადა გატვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. ვარმოებული ფასიანი ვალდებულების ასახვა, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი რეზერვების დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი რეზერვების უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსავლები და ხარჯები ასახვა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი, როგორც სავალდებულო ფილიალური ფასიანი ვალდებულებებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი ან სავალდებულო ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი, გამომდინარე ინსტრუმენტის ბუნებიდან.

სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების კარტული ვარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიწეულია ცალკეულ ვარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტებთან და არიარებულია სამართლიანი რეზერვებით. თუ მათი ეკონომიკური მაქსიატები ები და რისკები არ არის პირდაპირ დაკავშირებული კონტრაქტის ასახვით მონაცემებთან, და კონტრაქტი თავად არ არის სავალდებულო გამიზნული ან ასახული სამართლიანი რეზერვებით მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გავლით. კარტული ვარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც გაცვლითი ვარმოებულია ზირისგან, არიარებულია რეზერვებით სავალდებულო გამიზნული პორტფელის და სამართლიანი რეზერვების ცვლილებების ასახვასთვის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი.

თამასუქები

შეზენილი ტამასუქები გაერთიანებულია სავალდებულო ფასიანი ვალდებულების, ან მოქონების საკრედიტო დადებით ებების მიმართ ან მომხმარებლებზე გაცემულ შესახებ ან გასაყვად არსებულ ფასიანი ვალდებულების, გამომდინარე მათი ეკონომიკური სინარსიდან და ასახვა იმ საარსებო პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც მისადაგებულია აქტივების გამოთვლითი აქტივის გუფისთვის.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სესხები

გამოსვები ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია როგორც ვალდებულებები, როდესაც საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება ან სხვაგვარი ვალდებულება მფლობელის წინაშე, ან როდესაც ჯგუფი აწარმოებს გაცვლითი ოპერაციებს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავენ ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებებისა და მუდმივების წინაშე, ასევე გამოსვების სასესო ფასიან ვალდებულებებს. არსნული ტავდაპირველად არიან ვალდებულებები საფასურის სამართლიანი რეზერვებით, რასაკლებად პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. ტავდაპირველი არიან შემდგომ, სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული რეზერვებით, ეფუძნება პროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის არიან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი ხდება ვალდებულების წამოწმების, აგრეთვე ცვლის პროცესი.

თუ ჯგუფი შეიძენს თავის საკუთარ ვალს, ის ამორტიზებული იქნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო რეზერვებისა და გადახდილ უზრუნველყოფას შორის არიან ვალდებულების კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებასი.

იჯარა

i. ფინანსური - ჯგუფი როგორც მიიჯარე

ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი არიან იჯარის მიწის რეზერვების ფასი, რომელიც თლია წმინდა ინვესტიციებისა ფინანსური იჯარის, იჯარის ვადის აქტივების ტარიფიდან. წმინდა ინვესტიცია ფინანსური იჯარის გამოიწვევს მინიმალური საიჯარო გადასახადის მიმდინარე მოცულობით, რომლის დაანგარიშებისა იჯარის პროცენტო განაკვეთს გათვალისწინებულია დისკონტირების ფაქტორი. საიჯარო პირდაპირი ხარჯები გათვალისწინებულია იჯარის მიწის რეზერვების საიჯარო გადასახადების განაწილებულია ფინანსური შემოსავლისა და საიჯარო მოთხოვნების კლებას შორის. ფინანსური შემოსავლი ეფუძნება პრინციპს, რომელიც ასახავს მუდმივი პერიოდის მთლიან ტანხის განაკვეთს წმინდა ინვესტიციიდან.

ii. საოპერაციო - ჯგუფი როგორც მთლიანად

აქტივების იჯარა, რომელიც მიმართება მფლობელის რისკებისა და ანაზღაურების არის მოიჯარის ხელსი, კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო ტანხები ასახება წმინდა მთლიან, როგორც ხარჯი გრძელვადიან პერიოდში და შესულია ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯების.

iii. საოპერაციო - ჯგუფი როგორც მიიჯარე

ჯგუფი ასახავს საოპერაციო იჯარის დასაბეგრ აქტივების ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი აქტივების შესაბამისად. საიჯარო შემოსავლი საოპერაციო იჯარის მიწის რეზერვების მოგება ზარალის ანგარიშგებასი წმინდა მთლიან იჯარის პერიოდში როგორც სხვა შემოსავლი. მოიჯარისათვის შეტავაზებული სტიმულების ხარჯები ასახება როგორც საიჯარო შემოსავლის შემცირება იჯარის პერიოდში წმინდა მთლიან. საიჯარო პირდაპირი ხარჯები, რომლებიც წარმოშობილია სპეციფირად შემოსავლის მიწის რეზერვების საოპერაციო იჯარის, ემატება იჯარის ამორტიზაციის აქტივების საბალანსო რეზერვების.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი საბალანსო ანგარიშგების შედეგის ტარიფის ასახავს ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივი Tu ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მხოლოდ მაშინ, Tu არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, რომელიც (რომელიც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი არჩევების შემდგომ (უარყოფითი „ზარალი ფაქტი“) და ზარალი ფაქტის (ფაქტების) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა Tu ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადებზე, რომელიც სავარაუდოდ გასაზრვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს, რომ მსესხებელი Tu მსესხებელია ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არჩევს პროცენტისა Tu ზირითადი ტანჯის დაწარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ალბათობა და სხვა, ან Tu სავარაუდოა სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დაწარმვას.

მოქონების საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

ამორტიზებული რიგების მიმართ არჩევს, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოქონების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისა ჯგუფი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს Tu არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არა მნიშვნელოვანად მიჩნეული ფინანსური აქტივებისთვის. Tu დადგინდა, რომ გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის დაწარმვაზე ფინანსური აქტივების ჯგუფის რომელიც გააჩნია ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში შედგება კოლექტიურად. აქტივები, რომელიც შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში შედგება ინდივიდუალურად და რომელიც თავისთავად შედგება გაუფასურების ზარალი არჩევს, არ არის დაწარმებული გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

Tu არსებობს გაუფასურების ზარალი უარყოფითი ობიექტური საფუძველი, ზარალი ტანჯა არჩევს როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო რიგების ებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე რიგების ებას სორის (მოსალოდნელი სამომავლო საკრედიტო ზარალი გამოკლებით, რომელიც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო რიგების ება მცირდება გაუფასურების რეზერვის გამოყენებით, ხოლო ზარალი ტანჯა არჩევს ება მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. პროცენტის შემოსავალი არჩევს შემცირებულ საბალანსო რიგების ებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ პროცენტის განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები დაკავსებულ რეზერვთან ერთად გამოიწვევს მაშინ, როდესაც მათი ამოღება არ არის რეალურად მოსალოდნელი. Tu გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების არჩევების შემდგომი მოვლის გამო, უწინ არჩევს გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის კორექტირებით. Tu მომავალი მოხერხდება გამოვიღოთ ტანჯის ამოღება, იგი კრედიტდება მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე რიგების ება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური პროცენტის განაკვეთით. Tu სესხის გააჩნია ცვლილებები პროცენტის განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთი გაუფასურების ზარალი შესაფასებლად უარყოფითი მიმდინარე ეფექტურ პროცენტის განაკვეთს. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე რიგების ების გამოწველი ასახავს ფულადი ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს გამოყენებული უზრუნველყოფიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის მიწების და რეალური ღირებულებების დაკავსებულ ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია Tu არა უზრუნველყოფის გამოყენება.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია სიდა საკრედიტო რანგის სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის მაქსიალებს, როგორცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადგადაცილების სტატუსი და სხვა.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფაქტორული ნაკადები განსაზრვულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მაქსიატების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემზე დაყრდნობით, რათა ასახული იყოს მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს, არ იყოს გატვლილი. სამომავლო ფაქტორული ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და შესაბამისად იმგვარ მონაცემებს, როგორც უსაფრთხოების განაკვეთი, უზრავი ვინების ფაქტორული ნაკადების, გადამდისუნარიანობა და სხვა. სამომავლო ფაქტორული ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დასაბუთების, (რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფაქტორული ნაკადების განსაზრვვის მიზნით) გადამდისუნარიანობა, განსაზრვულია და რეალური ზარალის სორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

დაფარვის ვადამდე შილობილი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე შილობილი ინვესტიციებისათვის, ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის უარყოფითი ობიექტური საფუძველი, ზარალის ტანჯა არჩევა როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო რეზერვებისა და სამომავლო ფაქტორული ნაკადების მიმდინარე რეზერვების სორის. აქტივის საბალანსო რეზერვებისა და ზარალის ტანჯა არჩეულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

თუ მომავალ პერიოდში სავარაუდო გაუფასურების მოცულობა მცირდება გაუფასურების არჩევის შემდგომი მოვლენის გამო, უნდა დარჩეს ნებისმიერი ტანჯა კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციებისთვის, ჯგუფი ყოველი ანგარიშგების ტარიფისთვის აფასებს არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება, რომ ინვესტიცია ან ინვესტიციების ჯგუფი გაუფასურებულია.

იმ შემთხვევაში, თუ საინვესტიციო ინვესტიციები კლასიფიცირებული იქნება როგორც გასაყიდად არსებული, ობიექტური მტკიცებულება უნდა მოიცავდეს ინვესტიციის სამართლიანი რეზერვებისთვის რეზერვებისთანავე დადებითი მნიშვნელობის ან გახანგრძლივებული კლებას. როცა არსებობს გაუფასურების მტკიცებულება, კუმულირებული დანაკარგი – რომელიც იქნება როგორც შეზენის ხარჯებისა და არსებულ სამართლიან რეზერვების სორის სხვაობის გამოკლებული ნებისმიერი ან ინვესტიციის რეზერვების შემცირებით ზარალი, რომელიც ადრე არჩეული იყოს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში – რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. სააქციო ინვესტიციებთან დაკავშირებით რეზერვების შემცირებით ზარალი არ იქნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების სასუბიექტი; მაშინ სამართლიანი რეზერვების გაუფასურების შემდგომი დადებითი სხვა მართლიანი შემოსავალი.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს, ტანჯა რომელიც მოიცავს სხვაობას აქტივის რეზერვებისა (ზირითადი ტანჯის ყველა შემდგომი დაფარვა და ამორტიზაცია) და მის მიმდინარე სამართლიან რეზერვების სორის, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი, რომელიც უნდა პერიოდში არჩეულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, გადამდისუნარიანობა კაპიტალიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაზე. გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, შეზენის არ არის არჩეული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. გაუფასურების ზარალის შეზენის სასესიო ინსტრუმენტებზე უნდა კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი რეზერვების მატება შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების ზარალის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში არჩევის შემდგომ მოვლენას.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ხელახლა შეთანხმებული სესხები

საწარმოების შემთხვევაში ჯგუფი აქდენს სესხების რესტრუქტურირებას იმის ნაცვლად, რომ მიროს მფლობელი ობიექტი უზრუნველყოფა. არნისული სესაზღო მოცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას. მაშემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობების ხელახალი შეთანხმება, სესხი არარეალიზებული ვადგადილიც ხდება. ხელმძღვანელი ობიექტის მიმართ აქდენს ხელახლა შეთანხმებული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ სესხი ებულია იმისთვის, რომ დასამოწმებელი დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შესაბამისად გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ეფექტური პროცენტის განაკვეთი.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივების (ან, სადაც მისაჩვენებელია, ფინანსური აქტივების ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) გამოვლენა ხდება შემდეგნაირად:

- ამოიწერა აქტივების მერყეული ანუ სახსრების შემთავის ვადა;
- ჯგუფში გადის აქტივების მერყეული ანუ სახსრების შემთავის უფლებები, ან დაითვალა ამგვარი უფლებები, მაგრამ არაა დადასტურებული და დავიანების გარეშე მესამე პირისათვის გადახდის სახელსწრის ებოვლება; და
- ჯგუფის მერყეული (ა) გადამცემი იკავს აქტივთან დაკავშირებული იმის რისკი და სარგებელი; (ბ) ჯგუფის მერყეული იკავს აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფის მერყეული იკავს აქტივთან დაკავშირებული სახსრების მიწების უფლებები და არ მომხდარა რისკებისა და სარგებლის აქტივზე კონტროლის არც გადამცემი და არც მესამე პირის, ჯგუფის მერყეული აქტივების გამოვლენის პირობები. შემდგომი გამოვლენა, რომელიც სადაც გადამცემი აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო რეზერვების და იმ მაქსიმალური ტანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც სესაზღო და დასაშვანებისაა.

როდესაც შემდგომი გამოვლენა მიწების გადამცემი აქტივზე ვერცხვით და/ან შეზენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ჯგუფის წარმომადგენელი აქტივების ტანხას, რომელიც სესაზღო ებულია აქტივის გამოსყიდვას. თუმცა, იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს ვერცხვით მიწების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი რეზერვებისას აქტივზე, ჯგუფის წარმომადგენელი აქტივების სამართლიანი რეზერვებისა და ოფციონის საბალანსო ებოვლება სრული უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების გამოვლენა ხდება მაშინ, როდესაც ვალდებულებები აქტივთან მიმართებაში ბალანსდება ან ამოიწერება.

როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულებების კრედიტორთან ცვლის მეორე, მნიშვნელოვანი სევილი პირობებით, ან, თუ მიმდინარე ვალდებულებების პირობები მნიშვნელოვანი ცვლილება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია გულისხმობს საკონტრაქტო ვალდებულებების გამოვლენას და ახალი ვალდებულებების ასახვას, ხოლო შესაბამისი საბალანსო რეზერვების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური გარანტიები

ბიზნესი უზრუნველყოფს პროცესში უზრუნველყოფს ფინანსურ გარანტიებს აკრედიტებისა და გარანტიების სახით. ფინანსური გარანტიები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაში არეგულირებულია სამართლიანი რეგულირებით, „სხვა ვალდებულებები“, როგორც მიწოდების პრემია. თავდაპირველი არეგულირების შემდგომ, უზრუნველყოფის ვალდებულებები ყოველი გარანტიისთვის იზომება ამორტიზებული პრემიისა და იმ ხარჯების მაქსიმალური უზრუნველყოფის საფუძველზე, რომელიც საუზრუნველყოფის გარანტიის დასაფარად.

ყოველი მატება ვალდებულებები, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. მიწოდების პრემია არეგულირებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში უზრუნველყოფის შემთხვევაში გამოყენებით გარანტიის სასარგებლო მომსახურების ხარჯი ივლის შესაბამისად.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის დაანგარიშება ხდება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება ხდება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ვალდებულებათა შემთხვევაში გამოყენებით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც უზრუნველყოფის აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველზე და მათ საბალანსო რეგულირების საფუძველზე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი უზრუნველყოფის გუდავალის თავდაპირველი არეგულირების და ვალდებულებების იმ ოპერაციის, რომელიც არ არის საუზრუნველყოფის გაერთიანება და ოპერაციის ტარიფისთვის გავლენას არ იქონიებს საარეგულირებო მოგებასა და დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ დროებით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომელიც შესაძლებელია იყოს დროებითი გამოკითვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არეგულირდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთზე დაყრდნობით, რომელიც დადგინდა ბალანსის შედგენის დროს.

გადავადებული მოგების გადასახადი უზრუნველყოფის დროებით სხვაობებზე, რომელიც უზრუნველყოფის ინვესტიციების და შვილობილი კომპანიების, მოკავშირე და ერთობლივ საუზრუნველყოფის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებული იყოს დროებით სხვაობის შეზღუდვის დრო და აღიარებულია შესაბამისი მოსალოდნელი.

საქართველოს, უკრაინის, ბელარუსისა და კვიპროსის მოქმედებს რიგი საოპერაციო გადასახადებისა, რომელიც უზრუნველყოფის საკმარისობის დაკავშირებულია. არნისული გადასახადები გათვალისწინებულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტის სახით.

საინვესტიციო ქონება

უზრუნველყოფის საინვესტიციო ზირითად სასაუზრუნველყოფის ებებს საიჯარო შემოსავლის ან კაპიტალის ზრდასთვის. საინვესტიციო ზირითადი სასაუზრუნველყოფის ებები თავდაპირველად არეგულირებულია ტვირთის რეგულირებით, შემდგომი ხარჯების გათვალისწინებით. თავდაპირველი არეგულირების შემდგომ, საინვესტიციო ზირითადი სასაუზრუნველყოფის ებები არეგულირდება სამართლიანი რეგულირებით. საინვესტიციო ზირითადი სასაუზრუნველყოფის ებების სამართლიანი რეგულირების ცვლილებების და უზრუნველყოფის მოგება-ზარალის გათვალისწინებული ანგარიშგებაში, როგორც „საინვესტიციო ზირითადი სასაუზრუნველყოფის ებების გადაფასების და მიწოდების მოგება შემოსულობა.“

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ზირითადი სასუალეები არჩეულა ია საბალანსო რეზერვების გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვლადი და აკუმულირებული გაუფასურების მოცულობა. ამგვარი ტანჯა მოიცავს ზირითადი სასუალეების განაცხადების რეზერვებს, როდესაც ხარჯი უარყოფითია ან არარსებია კრიტერიუმები დაკლებულია. სენობა-ნაგებობები სეფებშია სამართლიანი რეზერვების, გამოკლებული ცვლადი და გაუფასურების განაკეთი გადაფასების ტარიფის შემდგომ.

ზირითადი სასუალეების საბალანსო რეზერვების გადამხდვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მნიშვნელოვნად, რომ საბალანსო რეზერვების არდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

ტავდაპირველად ტვირთების რეზერვების არარსებობის შემდგომ, სენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებულ რეზერვებში, რაც უარყოფითად აისახება სამართლიან რეზერვებს გადაფასების ტარიფისათვის, გამოკლებული შემდგომი აკუმულირებული ცვლადი და გაუფასურების ზარალი. სეფება ხდება საკმაოდ ხშირად იმისათვის, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ფაქტი, რომ გადაფასებულ აქტივებს სამართლიანი რეზერვები არაა არსებობს და არ განხილვდება მისი საბალანსო რეზერვებისგან.

გადაფასების ნებისმირი მეთოდი კრედიტების კაპიტალი ზირითადი სასუალეების გადაფასების რეზერვებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უნიკალური მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში კაპიტალი აქტივების გადაფასების მისი მოცულობის კლების შეზღუდვა. ამ შემთხვევაში, მათემატიკური მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტი არარსებობს ია მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ვითარდება იმ აქტივებში უნიკალური არარსებობის მათემატიკური, და გამოიყენება ზირითადი სასუალეების გადაფასების რეზერვიდან.

ზირითადი სასუალეების გადაფასების რეზერვიდან წილი გადართვა გაუნაწილებელი მოგება ხდება აქტივების გადაფასებულ საბალანსო რეზერვების ცვლადი და აქტივების ტავდაპირველი რეზერვების ცვლადი სორის სხვაობით. მათემატიკური, გადაფასების ტარიფისათვის აკუმულირებული ცვლადი იყენება აქტივების ჯამურ საბალანსო რეზერვებსა და ხდება მისი უმინიმუმ ტანჯაზე ხელახლა ასახვა. გაიდვისას, კალკულაციური აქტივების დაკავშირებული მართლიანი გადაფასების რეზერვი გადართვით გაუნაწილებელი მოგება.

აქტივების ცვლადი ირჩევა იმ ტარიფისგან, როდესაც ხდება აქტივების მომსახურებაში გასვლა. ცვლადის დარიცხვა ხდება ურთიერთმართლად, ზირითადი სასუალეების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შემდეგ მათემატიკური ების მიხედვით:

	<u>წელი</u>
სენობები	50
ავიონების და მოწყობილობები	10
კომპიუტერები და საოფისო ტექნიკა	5
სატრანსპორტო სასუალეები	5

აქტივების ნარჩენი რეზერვების, სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობისა და მეთოდების გადამხდვა და შესაბამისად კორექტირება საუბრისობის ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

საქართველოს გაუმჯობესების ამორტიზაცია ხდება დაკავშირებული საქართველოს აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შესაბამისად.

სეკტორული განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირჩევა უარყოფითად და მათი კაპიტალი ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯების ტარიფის არარსებობის მათემატიკური კაპიტალიზაციის საფუძველი.

(ატას I არსი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გუფილი

ბიზნის გაერთიანებისა უმოშობილი გუფილი უმოადგენს ჯგუფის შვილობილ კომპანიაში ამოცნობადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობით ვალდებულებების შინადასართლიანი რიგების წესად და ბიზნის გაერთიანებასთან დაკავშირებული ხარჯის სხვაობას სესიდივის ტარიფისა. შვილობილი კომპანიის სესიდივასთან დაკავშირებული გუფილი კარტულია არამატერიალური აქტივების. მოკავსირე საუროების სესიდივასთან დაკავშირებული გუფილი კარტულია ინვესტიციების მოკავსირე საუროების. ტავდაპირველი არიარების შემდგომ, გუფილი არირიცხება ტვიტრიგულიები, რასაკლებად ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი.

გაუფასურებასთან მიმართებაში გუფილის გადახდა ხდება ყოველი წლიური ან უფრო ხშირად, თუმცა მოვლენები და გარემოებების ცვლილებები მიუთითებენ მიმდინარე ტანხების გაუფასურების შესახებ.

გაუფასურების შემთხვევების მიზნებისათვის, ბიზნის გაერთიანებისა დარიცხული გუფილი, სესიდივის ტარიფიდან გადანაწილებადი ჯგუფის ფულადი ნაკადების მომთაბიზნის რეგულაციები, ან ფულადი ნაკადების მომთაბიზნის რეგულაციები, რომლებიც სავარაუდოდ ისარგებლებენ გაერთიანების პროცესში, იმისდა მიუხედავად განკუთვნილებადი ტუ არა ჯგუფის სხვა აქტივები და ვალდებულებები არნისნული ბიზნის რეგულაციები ტუ ბიზნის რეგულაციები ჯგუფის. ამგვარი დანაყოფები, რომელთაც რიცხება ტ გუფილი უმოადგენენ:

- უმოადგენს ჯგუფის ღირებულებას, სადაც გუფილის მონიტორინგი ხდება მენეჯმენტის შიდა მიზნებისათვის; და
- არ რემატება სეგმენტები, რომელიც განსაზღვრულია ფას 8-ში „მოკმედი სეგმენტები“

გუფილის გაუფასურება განსაზღვრება იმ ფულადი ნაკადების მომთაბიზნის რეგულაციების (რეგულაციები ჯგუფის) არდგენადი რიგების სეფაზებით, რომელთაც განკუთვნილებადი გუფილი. იმ შემთხვევაში, როდესაც არდგენადი რიგების ნაკლებობა საბალანსო ტანხებზე, ხდება გაუფასურების ზარალი არიარება. როდესაც გუფილი განკუთვნილებადი ფულადი ნაკადების მომთაბიზნის რეგულაციები ჯგუფის და მისი ნაწილის გაყიდვის შემთხვევაში, გუფილის ნაწილი, რომელიც განკუთვნილებადი გაყიდვით, კარტულია ამ ნაწილის საბალანსო რიგებისა, რეგულაციების გაყიდვასთან დაკავშირებული მოგებისა და ზარალის განსაზღვრისა. ამ შემთხვევაში, გაყიდვითი გუფილი სეფაზებულია გაყიდვითი ნაწილისა და ჯგუფის დარცხილი ფულადი ნაკადების მომთაბიზნის რეგულაციების წესად სეფარდებიტი რიგების შესაბამისად.

სხვა არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის სხვა არამატერიალური აქტივები უმოადგენს პროგრამულ უზრუნველყოფას. პროგრამული უზრუნველყოფის არიცხვა ხდება ტვიტრიგულიები, ხოლო ამორტიზაცია ურფივი მეთოდით, სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მანძილზე, რაც არ უნდა რემატებოდეს ატლიანი პერიოდები.

კალკულირებული ნაწილის მოგების სეფაზება ხდება ტავდაპირველი არიარებისა ტვიტრიგულიები. ბიზნის გაერთიანებისა უმოშობილი ნაწილის მოგების მოცულობა უმოადგენს სესიდივის დრესარსებულ სართლიანი რიგებისა. ტავდაპირველი არიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები არირიცხება ტვიტრიგულიები, რასაკლებად აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა სეფაზებულია განსაზღვრული ტუ განსაზღვრული ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის - 4-10 წლის განმავლობაში და მათი სეფაზება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ამგვარი ინდიკაციის არსებობისა. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდისა და მეთოდების გადახდა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალიური წლის ბოლოს.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

განსაზრვნილი მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება არ ხდება, თუმცა ხდება მათი გაუფასურებასთან მიმართებაში ყოველწლიურად შემოწმება, ინდივიდუალურად ან წლიური ნაკადების გამოშვების მიზნით. ბიზნეს-ერთეულის დონეზე, აქტივის მიმდინარე მომსახურების ხანგრძლივობის სტატუსის დადასტურების მიზნით.

პროგრამული უზრუნველყოფის შენახვასთან დაკავშირებული ხარჯები არიციხება ხარჯების შემოსების პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების რეზერვში (დაკავშირებული აქალაქის მნიშვნელოვან ნაწილს შემოწმებული უზრუნველყოფის დიზაინსა და ტესტირებასთან) არიარებულია როგორც არამატერიალური აქტივები მხოლოდ მაშინ, როდესაც აქტივის გააჩნია ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანილი და ზრახვა იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს აქტივის გამოყენება. თუ გაყიდვა, რომელიც აქტივის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოტანა, განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. სხვა სახის პროგრამული უზრუნველყოფის არიციხვა ხდება ხარჯების შემოსების შემთხვევაში.

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები არიარებულია სადაზღვეო პოლისის პირობების შესაბამისად და არიციხულია ტვიტრირებული. დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნების საბალანსო რეზერვების გადამდგენი გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს, რომ საბალანსო რეზერვების არდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი არიციხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

გადაზღვევის მოთხოვნები ზირიტად მოიცავს სადაზღვეო კრედიტის დაუფარავი ნაწილების მოთხოვნებს როგორც სადაზღვეო, ასევე გადამზღვევი კომპანიებისაგან. გადაზღვევის პრემიის არიარება ხდება შემოსავლიდან, როგორც მოხდებოდა, თუ გადაზღვევა მიიწეოდა პირდაპირ საკმარისობად, გადაზღვეული საკმარისობის პროდუქტის კლასიფიკაციის გათვალისწინებით. ვალდებულებები გადამზღვევთა წინაშე შეფასებულია ასოცირებული პოლისებიდან და გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან გამომდინარე. გადამხდელი პრემია და ანაზღაურებული პრეტენზიები შემოწმებულია შემადგენელი ნაწილებით.

გაუფასურების გადამდგენი ხდება ყველა გადაზღვევის აქტივზე, გაუფასურების ინდიკაციის შემთხვევაში. გადაზღვევის მოთხოვნების გაუფასურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი, რომელიც აქტივის ვალდებულების მიწვევასთან დაკავშირებულია შესაძლებელია ანაზღაურების სარწმუნოების გასაზრვნილი.

სადაზღვეო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვეო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვეო ვალდებულებები ვალდებულებები გამოდინარეობს იმ სავარაუდო პრეტენზიების მაქსიმალური რეზერვებიდან, რომლებიც შემოსების, მაგრამ არა დაფარულია ბალანსის შედგენის ტარიფისთვის, იმისა მიუხედავად, განხილულია ისინი, თუ არა, ანაზღაურებასთან დაკავშირებული ხარჯების და მომსახურების მოსაღებელი ტარიფის შემცირების გათვალისწინებით. რიგი ზოგადი სადაზღვეო მოთხოვნების მიუხედავად და ანაზღაურება შესაძლოა მნიშვნელოვან ნაწილს შემოწმებული. ზირიტად ეს ხდება პასუხისმგებლობის დაზღვევისა და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული საკმარისობის, შესაბამისად, მაქსიმალური რეზერვების შესაძლოა არ იყოს ზუსტად გასაზრვნილი ბალანსის შედგენის ტარიფისთვის.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამომსახურებელი პრემიების რეზერვები

გამომსახურებელი პრემიების პროპორცია, მათ შორის სამომავლიანი ვალდებულებების დასაფარად, რომელიც განეკუთვნება შესაბამის პერიოდებს, გადავადებულია, როგორც გამომსახურებელი პრემია. გამომსახურებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება შეთანხმებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, რათა მოგება არ იარაღი იყოს რისკის პერიოდში, ან ანუიტეტის შემთხვევაში, მომავალი გადახდების განმავლობაში.

ვალდებულებების ადეკვატურობის შემოწმება

ბალანსის შედგენის დროს ხორციელდება ვალდებულებების ადეკვატურობის შემოწმება გამომსახურებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველყოფის მიზნით, დაკავშირებულია გადავადებული შეზენის რეზერვების გაუთვალისწინებლად. შემოწმების გამოყენება სამომავლო საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასება, პრეტენზიების ანაზღაურების და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯები, ისევე როგორც, საინვესტიციო შემოსავალი არის მნიშვნელოვანი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. ნებისმიერი არაადეკვატურობა ერიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების რისკის რეზერვის შემადგენელ ნაწილად.

რეზერვები

რეზერვების არარსებობა ხდება მაშინ, როდესაც აქტივების გაცნობის მიზნით მოწოდებულია გამომდინარე მიმდინარე ტუმოსალ ოდნელი იურიდიული ვალდებულება და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლობის მოგონიერების გადინება ვალდებულების დასაფარად, ასევე შესაძლებელია ვალდებულების ტანხის სარწმუნოდ გასაზრვრა.

საპენსიო და სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

აქტივების გაცნობის სახელმწიფო პენსიის სკემისგან დამოუკიდებელი პენსიის სკემა ბანკის გასაზრვრული სენატანის მოგონიერების სკემა მოიცავს პენსიის სრულ განაკვეთზე მოწოდებული ტანამსრომლებს. აქტივების მოგებას სენატანის მისი ტანამსრომლებისგან, როდესაც ტანამსრომელი მიაღწევს პენსიის ასაკს, ხდება დროებითი სენატანის ტანამსრომლისთვის გადახდა მათთანვე შესაბამისი განრიგის შესაბამისად. დროებითი სენატანები გადანაწილებულია ტანამსრომლის მიერ ტანხის მიღების პერიოდში.

აქტივებით წარმოდგენილი გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები

აქტივების ტანამსრომლები (ზედა რგოლის ხელმძღვანელების კატეგორია) რეზერვების ანაზღაურებას აცხადებენ დაფუძნებული გარიგებიდან, როდესაც ტანამსრომლები ეწევიან მომსახურებას კაპიტალის ინსტრუმენტების დასაფარად (კაპიტალით უზრუნველყოფილი ანგარიშსწორების დაფუძნებული გარიგებები).

კაპიტალით უზრუნველყოფილი ანგარიშსწორების დაფუძნებული გარიგებები

ტანამსრომლებთან კაპიტალით უზრუნველყოფილი ანგარიშსწორების დაფუძნებული გარიგების ფაზა არცხულია სამართლიანი რეზერვების იმ ტარიფით, როდესაც მოხდა მათი მიღება.

კაპიტალით უზრუნველყოფილი გარიგების ფაზა არცხულია შესაბამისი კაპიტალის ზრდასთან ერთად, იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა/ვალდებულებების სერულიება. ეს პერიოდი სრულია მაშინ, როდესაც შესაბამისი ტანამსრომელი მთლიანად უწილობის მითითებულია ("ზალაში შესვლის ტარიფი"). ზალაში შესვლის ტარიფისთვის, ყოველ საბალანსო დროს არარსებული კაპიტალით უზრუნველყოფილი გარიგების მთლიანი ხარჯი დამოკიდებულია ზალაში ყოფნის მთლიანი პერიოდის გასვლა და უწილობის ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებაზე. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ასახულია ხარჯი ტანამსრომლის უზრუნველყოფის მთლიანი ხარჯის ცვლილების პერიოდის დასაწყისიდან ბოლომდე.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები (გაგრძელება)

ზალაში შესვლით ამდენი ხდება პრემიის ხარჯის აჩვენება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც უფლებამოსილების მინიშნება დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე, გათვალისწინებულია იმისა, რომ ყველა დანარჩენი პირობა შესრულებულია. ეს შემთხვევა მიჩნევა უფლებამოსილების მინიშნებად, მიუხედავად იმისა, დაკმაყოფილებულია თუ არა საბაზრო პირობები.

როდესაც კაპიტალით უზრუნველყოფილი ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული პრემიის პირობები იცვლება, მინიმალური ხარჯის აჩვენება ხდება იმ სახით, თითოეული მომხმარებლის პირობების ცვლილება. გარდა ამისა, ხარჯის აჩვენება ხდება ნებისმირი კორექტირებისათვის, რომელიც ზრდის აქციებით უზრუნველყოფილი გადახდების დაფუძნებული გარიგებების მთლიან სარგებლობაში იწვევს. რიგობის დასაწყისში უზრუნველყოფილია სხვაგვარად უზრუნველყოფილი სარგებლობის მოდიფიკაციის ტარიფი.

როდესაც ხდება კაპიტალით დაფუძნებული პრემიის გაუქმება, ის ზალაში შესვლით მიჩნევა გაუქმების ტარიფით, ხოლო ნებისმირი პრემიის ხარჯის იმ ნაწილის აჩვენება, რომლის აჩვენებაც კერძო მომხმარებელი ხდება მისიერად. თუმცა, თუ გაუქმებული პრემიის დასაწყისი იქნება აქალაქის, რომელიც გადამის ტარიფისათვის არაა დაკმაყოფილებული პრემია, ზველი და აქალაქის პრემიები მოიპოვება თავდაპირველი პრემიის კორექტირებად, როგორც არაა დაკმაყოფილებული პარაგრაფში.

სააქციო კაპიტალი

ცვლადები აქციები კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. გარე ხარჯები, პირდაპირ დაკავშირებულია აქალაქის აქციების გამოშვებთან სავაჭრო გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციების გარდა, არჩეულია როგორც გამოყვანილი კაპიტალის შემოსავლიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალური რიგობის დასაწყისში ნებისმირი სარგებლობის რიგობის დასაწყისში უზრუნველყოფილია საფასური არჩევა, როგორც დამატებითი სენივით კაპიტალი.

სახაზინო აქციები

როდესაც ჯგუფი ან მისი ვილიზი კომპანია შეიქმნება ჯგუფის წევრის, გადახდილი საფასური, დაკავშირებულია მინდა საოპერაციო ტანხებთან ერთად გამოიყვანება მთლიანი კაპიტალიდან, როგორც სახაზინო აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. როდესაც შემდგომში ხდება ასეთი აქციების გაყიდვა ან ხელახლა გამოშვება, ხდება მიწვეული საფასურის კარტვა კაპიტალში. სახაზინო აქციები ასახულია სასუალო სენივით რიგობის დასაწყისში დამატებითი სენივით კაპიტალთან მიმართებაში პრემიის კორექტირებით.

დივიდენდები

დივიდენდები აჩვენებულია როგორც ვალდებულება და გამოიყვანება კაპიტალიდან ბალანსის შედგენის ტარიფისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გაცხადებულია ბალანსის შედგენამდე პერიოდში ან ბალანსის შედგენის ტარიფით. დივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეტავაზება ბალანსის შედგენის ტარიფამდე ხდება, ან თუ ისინი შეტავაზებულია ან გაცხადებულია ბალანსის შედგენის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

ანგარიშგების წარდგენა სეგმენტების მიხედვით

სეგმენტის მიხედვით ჯგუფის ანგარიშგება ეფუძნება შემდეგ მოქმედ სეგმენტებს: საცალო საბანკო საკმანობა, კორპორატიული საბანკო საკმანობა, საბროკერო საკმანობა, კონების მართვა, აქტივის მართვა, დაზრევა და კორპორატიული ცენტრი.

(ატას I არსი)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

Semosaval i dividendebidan

Semosavli sariareba xdeba jgufis mier Tanxis miRebis uflebis warmoSobisas.

sadazRvevo premias Semosaval i

dazRvevis saqmianobisTvis, sicocxli sazRvevis garda, premiebis aRiareba xdeba polisis amocmedebidan, xolo gamomuSaveba proporciulad, Sesabamisi sadazRvevo periodis ganmavlobaSi. sabalanso angariSgebaSi Setanili savaraudo premiebis Tanxebi, romel Tamirebacjer ar momxdara, Sefasebulia warsul gamocdilebaze dayrdnobiT da CarTulia gamomuSavebul premiebSi.

sadazRvevo moTxovnebi

saerto sadazRvevo moTxovnebi moicavs wliis ganmavlobaSi warmoqmnil moTxovnebtan dakavSirebul yvela danakargs, iqneba is gancxadebuli Tu ara, maT Soris satransporto xarj s da narCeni Rirebul ebis Semicirebas da sxva anazRaurebes, aseve wina wlebidan dasafari moTxovnebis nebsmier koreqtirebas.

ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება warmodgenilia I არსი, rac jgufis saangariSgebo val utas warmoadgens. 2007 წლის 1 იანვრიდან, bankis ფუნქციონალი ვალიუტაა აშშ. დოლარი. 2007 წლის 1 იანვრამდე, I არი warmoadგენდა ფუნქციონალი ვალიუტა. jgufis yvela sawarmo ganazRvრავს sakuTar ფუნქციონალი ვალიუტა, Sesabamisad, finansur angariSgebaSi warmodgenili Tanxebi izomeba aRniSnul val utasi. ucxour val utasi ganxorციელი operaciebi aRiricxeba ფუნქციონალი ვალიუტა, რომლის კონვერტაცია xdeba operaciis dRes arsebuli kursiT. ucxour val utasi arsebuli ფული აქტივებია და ვალდებულებების კონვერტაცია I არსი xdeba seb-is gacvliTi kursiT ბალანსის Sedგენის dRes. ucxour val utasi ganxorციელი operaciebis კონვერტაციIT gamowveული moგება-zარალი aRiarebul ia moგება-zარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაSi როგორც ucxouri val utis კონვერტაციIT gamowveული moგებას gamoklebuli zარალი – საკურსო სხვაობა. არაფული სასუალეების კონვერტაცია, რომლებიც izomeba ucxour val utasi istorიული Rirebul ebis dadგენის mizნიT, xdeba gacvliTi kursiT, რომელიც arsebobs Tavdapirveli operaciis dRes. არაფული სასუალეები, რომლებიც izomeba ucxour val utasi samarTლიანი Rirebul eბiT, კონვერტირდება im dRis gacvliTi kursiT, roca moxda samarTლიანი Rirebul ebis dadგენა.

sxvaobebi ucxour val utasi ganxorციელი operaciis sakontraqto gacvliT kursaa და seb-is gacvliT kurss Soris operaciis dRes, CarTulia ucxour val utasi ganxorციელი operaciebidan moგებას gamoklebuli zარალი muxl Si. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის mdგომარეობiT, seb-is ofიციალი gacvliTi კურსი Sesabamisad iyo 1.6858 და 1.6670 I არი 1 აშშ. დოლართან mimarTeბaSi და 2.4195 და 2.3648 I არი 1 ევროსთან mimarTeბaSi.

ანგარიშგების dRes, im sawarmოTa აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა ფუნქციონალი ვალიუტა gansxvavdeba jgufis saangariSgebo val utisგან, კონვერტირდება qarTული I არსი, sabalanso angariSgebis dRisatvis arsebuli ofიციალი gacvliTi კურსiT და maTi moგება-zარალი angariSgeba gadayvanilia wliis სასუალი o Sewonili კურსiT. კონვერტაციიდან gamomdinare საკურსო სხვაობები pirdapir asaxulia kapitalis calkeul komponentad. im შვილობილი კომპიის Tu mokavSire sawarmos gadacემisas, რომლის ფუნქციონალი ვალიუტა gansxvavdeba jgufis saangariSgebo val utisგან, kapital Si aRiarebuli gadavadebuli mTლიანი Tanxa, am konkretul sawarmosTan miamrTeბaSi aRiarebul ia moგება-zარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებაSi.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

საერთაშორისო ფუნქციონალური ვალუტის განსაზღვრის მიზნით და სეზონის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო რეზერვების სამართლიანი რეზერვების მიზნით კორექტირება მოიხდებოდა საერთაშორისო ფუნქციონალური ვალუტის მიხედვით და ვალდებულებებისა და გადართობის საბალანსო კურსით.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოყენებულია, მაგრამ ჯერ კიდევ არ შესულია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღში, გამოყენდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ჯერ კიდევ არ შესულია მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდში და ჯგუფის ადრე არ მიუღია:

ბასს 39-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: არიარება და სეფება ცვლილებები“ - შევიწროებული საშუალებები.

ბასს 39-ის ცვლილება გამოცემული იქნა 2008 წლის აგვისტოში და კონსოლიდირებული 2009 წლის I კვარტლის ანგარიშგების დამტკიცების მიზნით გამოყენდა. ცვლილება არღერს შევიწროებული საშუალებების კალმრის რისკის მაქსიმუმების და ინფლაციის შევიწროებული რისკის ანგარიშგების მიხედვით. ცვლილების მიხედვით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების ცვლილების ანგარიშგების მიხედვით ნაკლებად ნაწილობრივად შევიწროებული იქნა. აღნიშნული ცვლილების მიხედვით, რომელიც ბასს 39-ის ცვლილება გავლენას იქონიებს ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებაზე, რადგან ჯგუფის არსებული ამგვარი შევიწროების ოპერაციები.

ფასს 3 „საერთაშორისო გაერთიანება“ (კორექტირებული 2008 წლის იანვარში) და ბასს 27 „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“ (კორექტირებული 2008 წლის იანვარში)

კორექტირებული სტანდარტები გამოცემული იქნა 2008 წლის იანვარში და კონსოლიდირებული 2009 წლის I კვარტლის ანგარიშგების დამტკიცების მიზნით გამოყენდა. კორექტირებული ფასს 3 გამოადგინა საერთაშორისო გაერთიანებასთან დაკავშირებული რიგი ცვლილებები, რომელთაც გავლენა იქონიებს არიარების მიხედვით, სეზონის პერიოდის განმავლობაში და სამომავლო შედეგზე. ბასს 27 მოითხოვს, რომ საერთაშორისო მფლობელთა წილის ცვლილება გათვალისწინებული იქნას კაპიტალის ოპერაციების მიხედვით. შესაბამისად, ამგვარი ცვლილება არ იქონიებს გავლენას მიხედვით, არაერთგვაროვანად მოგებასა თუ ზარალს. კორექტირებული სტანდარტები გავლენას იქონიებს საერთაშორისო მიხედვით, ზარალს, ასევე საერთაშორისო კონტროლს. სტანდარტები გამოადგინა ცვლილებების სამომავლო მიხედვით და გავლენას იქონიებს მხოლოდ სამომავლო შედეგისა და ოპერაციებზე უზრუნველყოფის მიხედვით.

ფასს 2-ის – „წილის მფლობელთა“ ცვლილებები – კონსოლიდირებული წილის მფლობელების და გაუმჯობესება

ფასს 2-ის ცვლილებები გამოცემული იქნა 2008 წლის იანვარში და კონსოლიდირებული 2010 წლის I კვარტლის ანგარიშგების დამტკიცების მიზნით გამოყენდა. აღნიშნული ცვლილება გავლენას იქონიებს და ანგარიშგების გაუმჯობესების მიხედვით კონსოლიდირებული წილის მფლობელების და ანგარიშგების გაუმჯობესების მიხედვით. აღნიშნული ცვლილებები არ იქონიებს გავლენას ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგებასა თუ საკმარისობაზე.

(ათასობით)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

bass 32-ის ცვლილების "ფინანსური ინსტრუმენტების: warmodგენა" უფლებების გაცემის კლასიფიკაცია

2009 წლის ოქტომბერიდან, სს "საერთაშორისო ბანკი - და მისი შვილობილი კომპანიები" ორგანიზაციებმა უნდა გამოიყენონ ეს ცვლილება 2010 წლის 1 თებერვლის ან შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. უფრო ადრე გამოყენება ნებადართულია. ეს ცვლილება ცვლის bass 32-ში მითითებული ფინანსური ვალდებულებების განმარტებას, რომელიც ეხება უფლებების გაცემას და გარკვეულ ოპერაციებს ან გარანტიებს როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტებს. ეს ინსტრუმენტი გამოიყენება თუ უფლებების გაცემა ხდება ყველა იმავალ კლასის არსებული მფლობელების პროპორციულად, რათა შეზღუდული იყოს ფიქსირებული რაოდენობის საერთაშორისო სააქციონერო ინსტრუმენტი ფიქსირებული ფასიდან დასაწყისი. ამ გულის მიხედვით, რომ ეს ცვლილება გავლენას არ მოახდენს ამგვარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაზე.

ფასი 9 "ფინანსური ინსტრუმენტი"

2009 წლის ნოემბერიდან, სს "საერთაშორისო ბანკი - და მისი შვილობილი კომპანიები" ფასი 9 ფინანსური ინსტრუმენტი. ეს სტანდარტი ფაქტობრივად ანალოგიურია bass 39 ფინანსური ინსტრუმენტების: არჩევა და შეფასება. ფასი 9 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული ფინანსური წლებისთვის. ორგანიზაციებს შეუძლიათ არჩეონ მისი პირველი ეტაპი 2009 წლის 31 დეკემბერს ან შემდეგ დასრულებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ფასი 9-ის პირველი ეტაპი warmodგენის ახალ მოქმედების ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას და შეფასებასთან დაკავშირებით. კერძოდ, შემდგომი შეფასებისთვის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ამორტიზაციის რეგულაციის ან სამართლიანი რეგულაციის მოგების ან ზარალის სასაბუღალტრო იმპროვიზაციის არსებული სააქციონერო ინსტრუმენტების უპირობო ოფციონით, რომელიც უნდა შეფასდეს სამართლიანი რეგულაციის სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგების სასაბუღალტრო იმპროვიზაციის ან ამორტიზაციის ან სტანდარტის მიხედვით გავლენას და განიხილავს პირველი გამოყენების თარიღს.

4. მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ამგვარად მოქმედება შეფასების და დაშვების, რომელიც გავლენას ახდენს გაცემულ ტანხებზე. არჩეული დაშვების ეფუძნება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას არსებული ინფორმაციის. შესაბამისად, საბოლოო შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს არჩეული დაშვებისგან. ყველა მნიშვნელოვანი შეფასების და დაშვების შემდეგში მდგომარეობს:

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეგულაცია

თუ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი რეგულაცია ვერ იქნება warmodგენი აქტიური ბაზრიდან, ისინი განისაზრდება შეფასების სხვადასხვა მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოიცავს მათემატიკური მოდელის გამოყენებას. ამ მოდელისთვის ინფორმაციის არჩევა ხდება სხვადასხვა დაკვირვების კვლევის არსებული ბაზრიდან, თუ შესაძლებელია, მაგრამ როცა ეს შეუძლებელია სამართლიანი რეგულაციის დასადგენად საერთაშორისო გარკვეული გადაწყვეტილება.

სესიის უზრუნველყოფის რეგულაციის განსაზრვა

ხელმძღვანელი ობიექტის უზრუნველყოფის საბაზრო რეგულაციის დასადგენად. ხელმძღვანელი ობიექტის უზრუნველყოფის გამომდინარეობს ან დამოუკიდებელი ექსპერტის დასკვნას სამართლიანი რეგულაციის რეგულაციისთვის, რათა მასში ასახული იყოს არსებული გარემოებები. უზრუნველყოფის მოცულობა და ტიპი დამოუკიდებელი პარტნიორის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე.

(ათასობით)

4. მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შევასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

sainvesticio qonebisa da ZiriTadi saSual ebebis samarTI iani Rirebul ebis gansazRvra

sainvesticio qonebis da ZiriTadi saSual ebebis samarTI iani Rirebul eba ganisazRvrebada დამოუკიდებელი კვალიფიკირებული შემფასებლების მიერ, samarTI iani Rirebul eba ganisazRvrebა სიდაკაპალიზაციის მეთოდის (ასევე ცნობილია როგორც დისკონტრირებული მომავალი ფულადი სახსრების მოზრაობის მეთოდი) და გაყიდვების სეარების მეთოდის გამოყენებით. ზემოთაწერილი სეფასებები შეიქმნა და შეიცვალა ოსტუხელ მისაყვადობი გახდესა ახალი ტრანსაქციის ტარირი და საბაზრო მტკიცებულება.

sesxebis, moTxovnebis, da finansuri ij aridan moTxovnebis gaufasurebis rezervi

ჯგუფის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მოტხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარისა და მოტხოვნების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი იყენებს საკუთარ გამოცდილებას და ფულადი სეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზრვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს გააჩნია ფინანსური სირთულეები და მოიპოვება ისტორიული მონაცემები ანალიტიკური მსესხებელთან მიმართებაში. შესაბამისად, ჯგუფი ელის სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას, რადგან არსებობს მონაცემები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლოა ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობისა და დაფარების სტატუსის გაუარესება. ხელმძრვანელობა იყენებს სეფასებებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებას და საკრედიტო რისკის მაქსიატიზაციას დაზრუნობით და ობიექტურ საფუძველს ანალიტიკური სესხებისა და მოტხოვნების ანატიკური ჯგუფის გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი ყრდნობა საკუთარ სეფასებებს სესხებისა და მოტხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარისა და მოტხოვნების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის მიმდინარე მოვლების არრეცხვის მიზნით.

pirobiTi val debul ebebi

ცეულ ებრივი საყმანობისას, ჯგუფს უარმოეშობა შესაძლოა პრობიტი ვალდებულებების ზარალი. ჯგუფი იტვალისწინებს ზარალის ან ვალდებულებების უარმოშობის შესაძლებლობას, ისევე როგორც მის შესაძლებლობას, გონივრულად განსაზრვრის ზარალის ტანხა პრობიტი ვალდებულებების ზარალის განსაზრვრისას. სავარაუდო პრობიტი ვალდებულებების ზარალი უარმოეშობა, როდესაც ცნობილია ვალდებულებების უარმოშობის ტაობაზე და შესაძლებელია ზარალის ტანხის სარუმუნოდ განსაზრვრა. ჯგუფი რეგულარულად აწესებს მისთვის ხელმისაყვადობ მიმდინარე ინფორმაციას, არნისნული დარიცხვის საუიროების განსაზრვრის მიზნით. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ არ მომხდარა პრობიტი ვალდებულებების არრეცხვა.

gudvil is gaufasureba

ჯგუფი ახდენს გუდვილის გაუფასურების სეფასებას სულ მცირე ყოველი წლიურად. არნისნული მოიტხოვს იმ ფულადი ნაკადების მომთანი ბიზნეს რეტული გამოყენებითი რირებულების განსაზრვრას, რომელსაც განეკუთვნება გუდვილი. გამოყენებითი რირებულების განსაზრვრა ჯგუფისგან მოიტხოვს ფულადი ნაკადების მომთანი ბიზნეს რეტულიდან სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სეფასებას და აგრეტვე სათანადო ფასდაკლების განაკვეთის დადგენას არნისნული ფულადი ნაკადების მიმდინარე რირებულების განსაზრვრის მიზნით.

grZel vadiani aqtivebis gaufasureba

გრელ ვადიანი აქტივები ზირიტადად სედეგება უზრავი ყონების ინვესტირებისგან, ინვესტიციებისგან მოკავსირე საუარმოებში, გუდვილისა და არამატერიალი აქტივებისგან. გრელ ვადიანი აქტივების გაუფასურებას ჯგუფი აწესებს ყოველი წლიურად, ანატიკური, როდესაც ხელმძრვანელობის აზრით, მოვლები და გაუმოება ტა ცვლილებები მიუთითებს, რომ შესაძლოა საბალანსო რირებულების არდგენა ვერარ მოხერხდეს.

(ათასობით)

4. მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ინვესტიციების გაუფასურება

საერთაშორისო ინვესტიციების რამდენიმე კომპანიაში, მათი გათვლით, რომელთა კოტირებაც არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. საბაზრო პირობების სამომავლო უარყოფითმა ცვლილებებმა, ან საკმარისი უარყოფითმა შედეგებმა შესაძლოა გამოიწვიოს ზარალი, რომელიც შესაძლებელია არ იქნას ასახული ინვესტიციის მიმდინარე საბალანსო რიგებში, შესაბამისად, მომავალში საშუალო გავრცელების დარცხვა. საერთაშორისო ინვესტიციების გაუფასურების გადამდევს გაუფასურების ინდიკაციის გამოვლენის მიზნით. არნისული მიმოხილვა მოქმედებს სამომავლო მოვლენების შედეგების განსაზღვრის და იმ ფაქტორების გამოვლენის, რომლებიც მიუთითებს გაუფასურებაზე.

5. ბიზნესის გაერთიანება

შეძენები 2009 წელს

შპს „პლანეტა ფორტე“

2009 წლის 1 იანვარს სს „ლიბერტი კონსუმერმა“ შეიქმნა „სპს პლანეტა ფორტე“ 51%, საერთაშორისო გავრცელების ვაშრობით დაკავებული კომპანია. სპს „პლანეტა ფორტე“ განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რიგებში ებეი შეზენის ტარიფისათვის შესაძლოა შემდეგი სახით:

	შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტი	4	4
ზირითადი საშუალებები	55	55
სხვა აქტივები	460	460
	519	519
სხვა ვალდებულებები	486	486
	486	486
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	33	33
შეზენილი სუფთა აქტივების სამართლიანი რიგებში ებეი (51%)	17	
შეზენის დროს უარყოფითი „გუდვილი“	364	
გადახდილი საფასური	381	

შეზენილი ფული სახსრების გადინება შეზენისას:

	2009
გადხდილი ფული სახსრები	381
შვილობილი კომპანიასთან ერთად შეზენილი ფული სახსრები	(4)
შეზენილი ფულადი სახსრების გადინება	377

(ათას ლარში)

5. ბიზნესის გაერთიანება

შეძენები 2009 წელს (გაგრძელება)

სს „სბ იბერია“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის შრული მფლობელი იყო და შეიძენა შვილობილი კომპანია SeZina სს „სბ იბერიას“ 100%, საქართველოს მოქმედი უზრავი კონების დეველერი კომპანია სს „სბ იბერიას“ განსაზღვრული აქტივის, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რირებულებები SeZenis ტარირისათვის Seფასდა Semდეგი სახით:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ეკვივალენტი	11	11
საინვესტიციო კონება	4,547	4,547
გადავადებული მოგების გადასახადები აქტივებზე	826	826
ვინასვარ გადახდილი ტანხები	102	102
სხვა აქტივები	7	7
	5,493	5,493
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი ტანხები	6,900	6,900
კრედიტორული დავალიანება (ვალდებულება და მომსახურება)	2,156	2,156
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	12	12
	9,068	9,068
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	(3,575)	(3,575)
ვილი SeZeni-ის სუფთა აქტივების სამართლიანი რირებულება (100%)	(3,575)	
SeZenis დროს ვარმოქმნილი „გუდვილი“	3,907	
გადახდილი საფასური	332	

ვინდა ფული სახსრების გადინება SeZenis-ს:

	2009
გადხდილი ფული სახსრები	332
შვილობილი კომპანიასთან ერთად SeZeni-ის ფული სახსრები	(11)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	321

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდეს იყო წლის დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და ვინდა მოგებაზე.

(ათასობით)

5. ბიზნესის გაერთიანება

შემენები 2009 წელს (გაგრძელება)

სს „სბ იბერია 2“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის შრული მფლობელი არსებულმა სს „სბ იბერია 2“-ის 100%, საერთაშორისო მოქმედი აქტივების დეველოპერი კომპანია. სს „სბ იბერია 2“-ის განსაზღვრული აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შეზღვევის თარიღის შესახებ შემდეგი სახით:

	შემენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტი	14	14
საინვესტიციო გონება	8,083	8,083
გადავადებული მოგების გადასახადები აქტივებზე	778	778
ვინაშა გადახდილი ტანხები	6	6
სხვა აქტივები	64	64
	8,945	8,945
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი ტანხები	5,913	5,913
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	8	8
	5,921	5,921
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	3,024	3,024
ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების სამართლიანი რეზერვების (100%)	3,024	
შეზღვევის დროს ვარაუდობილი „გუდვილი“	744	
გადახდილი საფასური	3,768	
შინადა ფულადი სახსრების გადინება შეზღვევისას იყო:		
	2009	
გადახდილი ფულადი სახსრები	2,286	
სს „სბ იბერია 2“ კომპანიასთან ერთად შეზღვევის ფულადი სახსრები	(14)	
შინადა ფულადი სახსრების გადინება	2,272	

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდებოდა წინასწარ დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა აქტივების სუფთა მშენებლობისა და შინადა მოგებაზე.

(ათას ლარში)

5. ბიზნესის გაერთიანება

შექმენები 2008 წელს (გაგრძელება)

სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი“

2008 წლის 1 ივლისს, ბანკმა შეიქმნა სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი“- 70%, ეს არის ბელარუსიაში მოქმედი საბანკო დაწესებულება. სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი“- განსაზღვრავს აქტივებს, ვალდებულებებს და პრობლემებს და ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შექმნის ტარიფისთვის შესაბამისი დამატებითი:

	<i>შექმენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ეკვივალენტები	8,908	8,908
მოქონებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,022	1,022
კლიენტების გაცემული სესხები	36,234	36,234
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	297	297
ზირითადი სასაქონლო აქტივები	17,445	17,445
სხვა აქტივები	520	520
	64,426	64,426
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	9,501	9,501
ვალდებულებები მუდმივი ვაშლის წინაშე	18,231	18,231
სხვა ვალდებულებები	513	513
	28,245	28,245
წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	36,181	36,181
წმინდა წილის მფლობელის აქტივების სამართლიანი რეზერვების ების (70%)	25,327	
არარეზერვული ზირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	843	
სესიდივისის ვარმოქმნილი გუდვილი-	23,394	
გადახდილი საფასური	49,564	

წმინდა ფული და სახსრების გადინება შექმნისას იყო:

	2008
გადახდილი ფული და სახსრები	49,564
სხვაობის კომპანიასთან ერთად შექმნილი ფული და სახსრები	(8,908)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	40,656

თუ გაერთიანება განხორციელდება წლის დასაწყისში, ჯგუფის წმინდა შემოსავალი იქნება 1,887 ლარი, ხოლო მათთან შემოსავალი - 367,820 ლარი.

უპირველესი ფაქტორი, რამაც გავლენა იქონია ბიზნესის გაერთიანების რეზერვებზე და გამოიწვია გუდვილის არარეზერვული, იყო ჯგუფის ოპერაციების შეთანხმებული სინერჯია.

(ათასობით)

5. ბიზნესის გაერთიანება

შეძენები 2008 წელს (გაგრძელება)

სს „წმინდა ნიკოლოზის სახელობის ქირურგიული ცენტრი“

2008 წლის 31 მაისს, სს „სადავო კომპანია“-მ, ბანკის სრულ ფლობილი სს „სადავო კომპანია“, სს „წმინდა ნიკოლოზის ქირურგიული ცენტრი“-ს 55% აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შეზღვევის თარიღისთვის შესაბამისად შეზღვევა:

	შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ფული და ფულით ეკვივალენტი	7	7
ზირითი სასაქონლო ძირები	2,802	2,802
სხვა აქტივები	223	223
	3,032	3,032
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	457	457
სხვა ვალდებულებები	791	791
	1,248	1,248
წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	1,784	1,784
წმინდა სამართლიანი აქტივების სამართლიანი რეზერვების (55%)	981	
სესიდივისი ვალდებულებების გულისხმობით	288	
გადახდილი საფასური	1,269	

წმინდა ფულით სასაქონლო ძირების შეზღვევის შედეგად:

გადახდილი ფულით სასაქონლო ძირები	2008
სს „სადავო კომპანია“-ს მიერ შეზღვევის ფულით სასაქონლო ძირები	1,091
	(7)
წმინდა ფულადი სასაქონლო ძირების გადინება	1,084

თუ გაერთიანება განხორციელდება წლის დასაწყისში, ქირურგიული ცენტრის წმინდა შემოსავალი და მოგება შეზღვევის მიზნით შეზღვევის საფასურს შეადგენს.

უპირველესი ფაქტორი, რამაც გავლენა იქონია გაერთიანების რეზერვების დაგროვებაში და გამოიწვია გულისხმობითი აქტივების, იყო ქირურგიული ცენტრის მიერ შეზღვევის დაგროვების შედეგად.

(ატას I არსი)

6. ინფორმაცია სტრუქტურის შესახებ

უპირველესი სეგმენტი განსაზღვრულია როგორც ბიზნეს სეგმენტი, რადგან უმეტეს შემთხვევაში რისკების და ბუნების განაკვეთზე ზირიტად ემყარება აქდენს სხვაობები პროდუქტებსა და მომსახურებაში. მეორე სეგმენტის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია გეოგრაფიულად. საოპერაციო საკმარისობა ორგანიზებულია და იმართება ინდივიდუალურად, შეთავაზებული პროდუქტებისა და გავეული მომსახურების ბუნებიდან გამომდინარე, როდესაც ტიტოული სეგმენტი უზრუნველყოფს სტრატეგიულ ბიზნესერტულს, რომელიც გვთავაზობს განსხვავებულ პროდუქციას და მომსახურებას სხვა ბაზრებს.

მართვის მიზნით პროდუქტებსა და მომსახურებებს დაყრდნობით, უმეტეს შემთხვევაში სხვა ბიზნეს სეგმენტად:

საქართველოს ბანკის მომსახურება ზირიტად ინდივიდუალური მომხმარებლების დეპოზიტების მართვა, და სამომხმარებლო სესხების, overdraftების, საკრედიტო ბარათების და ფულადი სახსრების გადარიცხვის საშუალებების უზრუნველყოფა.

კორპორაციული ბანკის მომსახურება ზირიტად სესხები და სხვა საკრედიტო საშუალებები, აგრეთვე მინდინარე ანგარიშები კორპორაციული და ინსტიტუციური მომხმარებლებისათვის.

საბროკერო საკმარისობა ზირიტად საბროკერო, სემნახველი მომსახურების და კორპორაციული და ფინანსების უზრუნველყოფა ინდივიდუალური, ისევე როგორც კორპორაციული კლიენტებისათვის. საბროკერო მომსახურება ასევე გულისხმობს საკუთარ საბუროლო დოკუმენტაციას როგორც სავალო, ისე არა-სავალო მიზნებისათვის, რაც უპირველესი ყოველივე მოიცავს სავალო და საინვესტიციო ფასიან ვალდებულებებს.

კონების მართვა ზირიტად კონების მართვის მომსახურების გავევა **VIP** ფიზიკური პირებისათვის.

აქტივების მართვა ზირიტად აქტივების მართვის მომსახურების გავევა **VIP** კორპორაციული კლიენტებისათვის.

დაზრევა ზირიტად მრავალმხრივი დაზრევა მომსახურების გავევა კორპორაციული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის.

კორპორაციული ცენტრი ზირიტად ბეგ-ოფისის მომსახურების გავევა ბანკის ყველა ბიზნეს სეგმენტისათვის.

უინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები უზრუნველყოფს მიზნით, გარკვეული სეგმენტების უმნიშვნელო გამო, რომლებიც ცალკე უნდა იყოს ნაწვენები, ხელმძღვანელ ობამ გეოგრაფიულად საბროკერო საკმარისობა, აქტივების მართვისა და კონების მართვის ბიზნეს სეგმენტები. შესაბამისად, უინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები უზრუნველყოფს ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ, კლიენტებისათვის სემდეგი სახით:

საქართველოს ბანკის საკმარისობა საბროკერო საკმარისობა, აქტივებისა და კონების მართვა
დაზრევა კორპორაციული ცენტრი
კორპორაციული ბანკის საკმარისობა

ხელმძღვანელ ობამ ამომხმარებლის ბიზნესერტულს ების საკმარისობას ცალკე რესურსების განაწილებისა და საკმარისობის შესახებ გადაწყვეტილების მიღების მიზნით. სეგმენტის საკმარისობა, როგორც უინამდებარე ცხრილი ანგარიშების დასაბუროებას ან უინამდებარე განსხვავებულად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების შესახებ. მოგების გადასახადები იმართება უმეტეს შემთხვევაში და არ ნაწილდება საოპერაციო სეგმენტებზე.

(ათასობით)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგებობა)

საოპერაციო სეგმენტებს შორის ტრანსაქციები ხორციელდება კომერციულ საფუძველზე მსაზოგადოებრივი ტრანსაქციების მსგავსად.

ერთგარეშე მომხმარებელთან პარტნიორთან ტრანსაქციებიდან არცერთი შემოსავლი არ უდრია 2009 ან 2008 წლის იმავე პერიოდის მთლიანი შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

ყველა მოცემული ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავალს და მოგებას და აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაციას იმავე პერიოდის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით, 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის:

	საბანკო საქმე	კორპორაციული საბანკო საქმე	საბროკერო საქმე და აქტივებისა და ქონების მართვა	კორპორაციული ცენტრი	დაზღვევა	კომპანიათა- შორისი გაქვითვა	ჯამი
შემოსავალი							
გარე საოპერაციო შემოსავალი:							
შემოსავალი პროცენტული შემოსავალი	128,005	114,698	(5,161)	(45,966)	(1,035)	-	190,541
შემოსავალი საბანკო და საკომისიო	31,376	19,241	3,727	(41)	722	-	55,025
შემოსავალი სხვა	1,495	4,892	1,372	20,946	61	-	28,766
შემოსავალი სხვა	1,139	4,012	(11,470)	10,245	49,394	-	53,320
საოპერაციო მოგება სხვა	519	(1,678)	(7,913)	(2,811)	(1,352)	13,235	-
სულ საოპერაციო შემოსავალი	162,534	141,165	(19,445)	(17,627)	47,790	13,235	327,652
შემოსავალი პროცენტული შემოსავალი	53,230	49,760	2,711	21,467	-	(1,427)	125,741
შედეგები							
შედეგები სეგმენტების	(21,975)	18,535	(37,711)	(69,065)	2,883	1,427	(105,906)
შედეგები გაუნაწილებელი ხარჯები							-
ზარალი საგადასახადო სარგებლამდე:							(105,906)
შედეგები გადასახადის სარგებელი							6,998
წლიური ზარალი							(98,908)
აქტივები და ვალდებულებები							
აქტივები სეგმენტების	1,228,861	1,392,189	162,902	103,242	48,351	(45,600)	2,889,945
აქტივები გაუნაწილებელი აქტივები							23,484
სულ აქტივები							2,913,429
ვალდებულებები სეგმენტების	893,703	1,143,356	215,630	43,452	39,236	(45,600)	2,289,777
ვალდებულებები გაუნაწილებელი ვალდებულებები							25,235
სულ ვალდებულებები							2,315,012
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ							
კაპიტალი და ხარჯები:							
შედეგები	11,580	11,167	6,246	2,968	982	-	32,943
შედეგები არამატერიალური აქტივები	9,328	9,573	1,081	2,485	960	-	23,427
შედეგები და გაუფასურება	2,252	1,594	5,165	483	22	-	9,516
შედეგები და გაუფასურება	9,689	10,047	1,392	4,033	555	-	25,716
შედეგები აქტივები	41,835	28,811	4,801	518	19	-	75,984
შედეგები დაკავშირებული მხარეების დანაკარგი	-	-	(2,649)	-	-	-	(2,649)

(ათასობით)

6. ინფორმაცია სემენტების შესახებ (გაგრძელება)

წინამდებარე ცხრილი წარმოადგენს საოპერაციო სემენტების და მოგებად აქტივების და
 ვალდებულებების დახატვით ინფორმაციას გულისხმობს ბიზნეს სემენტების დახატვით 2008
 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის:

შემოსავალი	საბანკო	კორპორაციული	საბროკერო	კორპორაციული	კომპანიათა-	ჯამი
	საქმე	საბანკო	საქმე და აქტივების მართვა	უილი ცენტრი დაზღვევა	შორისი გაქვითვა	
გარე საოპერაციო შემოსავალი:						
წინადასახული სემენტების	155,290	89,724	597	(24,677)	(94)	220,840
წინადასახული სემენტების	30,317	17,047	5,684	2,259	(5,338)	49,969
სხვა გარე სემენტების	3,918	7,471	3,259	32,486	-	47,134
საოპერაციო მოგება სხვა	3,862	1,181	(699)	1,993	38,285	44,622
სემენტების	(744)	(284)	(3,944)	-	(466)	-
სულ საოპერაციო შემოსავალი	192,643	115,139	4,897	12,061	32,387	362,565
წინადასახული სემენტების	57,343	62,947	1,596	7,907	-	124,147
შედგენები						
სემენტების	33,003	24,222	(14,971)	(30,260)	(6,951)	10,690
გადასახული სემენტების						(11,494)
დანაკარგი საგადასახლო						(804)
სარგებლამდე						978
მოგების გადასახდის სარგებელი						174
წლიური მოგება						
აქტივები და ვალდებულებები	1,401,747	1,538,783	134,974	113,061	51,377	3,246,121
სემენტების აქტივები						12,786
გადასახული სემენტების აქტივები						3,258,907
სულ აქტივები						
სემენტების ვალდებულებები	965,078	1,275,716	135,977	80,903	57,990	2,515,664
გადასახული სემენტების ვალდებულებები						24,394
სულ ვალდებულებები						2,540,058
სხვა ინფორმაცია სემენტების შესახებ						
კაპიტალი და დასახული:						
წინადასახული	51,193	56,542	9,460	2,842	2,842	122,879
არამატერიალური აქტივები	44,403	50,971	9,073	2,601	2,834	109,882
ამორტიზაცია	6,790	5,571	387	241	8	12,997
აქტივები და ვალდებულებები	9,263	7,583	1,388	271	409	18,914
სემენტების აქტივები	993	450	65	80	30	1,618
დახატვით დახატვის	-	-	(713)	-	-	(713)

(ათასობით)

6. ინფორმაცია სემენტების შესახებ (გაგრძელება)

გეოგრაფიული ინფორმაცია

ქვემოთ მოცემულია სამივე ქვეყანაში (ა) საქართველო და (ბ) უკრაინა და (გ) ბელარუსია. მოცემულია ქვემოთ მოცემული ქვეყნების მიხედვით, რაც მოცემულია ქვემოთ მოცემული ქვეყნების მიხედვით, 2009 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის:

	საქართველო 2009	უკრაინა და კვიპროსი 2009	ბელარუსია 2009	ჯამი 2009
გარე შემოსავალი				
შემოსავალი	171,203	14,416	4,922	190,541
შემოსავალი (გარე) გასაღებიდან და შემოსავალი	50,132	3,404	1,489	55,025
შემოსავალი უცხოური ვალუტის	23,660	3,480	1,626	28,766
შემოსავალი	50,522	2,372	426	53,320
სულ გარე შემოსავალი	295,517	23,672	8,463	327,652
სულ აქტივები	2,606,676	226,739	80,014	2,913,429
კაპიტალური დანახარჯები	29,338	3,214	391	32,943

მოცემულია ქვემოთ მოცემული ქვეყნების მიხედვით, რაც მოცემულია ქვემოთ მოცემული ქვეყნების მიხედვით, 2008 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდისთვის:

	საქართველო 2008	უკრაინა და კვიპროსი 2008	ბელარუსია 2008	ჯამი 2008
გარე შემოსავალი				
შემოსავალი	198,027	20,479	2,334	220,840
შემოსავალი (გარე) გასაღებიდან და შემოსავალი	44,751	6,022	(804)	49,969
შემოსავალი უცხოური ვალუტის	43,348	2,257	1,529	47,134
შემოსავალი	43,582	871	169	44,622
სულ გარე შემოსავალი	329,708	29,629	3,228	362,565
სულ აქტივები	3,096,938	113,782	48,187	3,258,907
კაპიტალური დანახარჯები	113,865	8,158	856	122,879

(ათას ლარში)

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2009	2008
ნარდიული	154,861	164,463
მომდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკში, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	23,584	25,731
მომდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	34,944	44,080
90 დღეში ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	123,983	163,317
ფული და ფულის ეკვივალენტები	337,372	397,591

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 127,816 ლარი (2008: 222,332 ლარი) სენილი იქნა მომდინარე და ვადიანი დეპოზიტის ანგარიშზე საერთაშორისო არიარებულ "ეგტო"-ს ვევირ ვევირების ბანკში, რომლებიც ჯგუფის საერთაშორისო გარიგებებში მონაწილე სენტანხმებულ მხარეები არიან. ჯგუფი, სასუალოდ წლიურ 0.17%-მდე გამოიმუშავებდა არისნული დეპოზიტებზე (2008: 1.16%).

8. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2009	2008
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკში	62,308	57,891
90 დღეში ვადის მქონე ვადიანი დეპოზიტები ბანკთა შორის სასესო მოქონები	18,599	37,414
	4,230	4,328
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	85,137	99,633

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკში უარმოდგენს "საქართველოს ეროვნული ბანკი"-ს, "უკრაინის ეროვნული ბანკი"-ს და "ბელორუსიის ეროვნული ბანკი"-ს დეპოზიტის სახით სენილი ტანხები, რომლებიც დაკავსებულ იქნა ველდრიურ გარიგებებთან და სხვა რონისზეებთან. საკრედიტო დაწესებულებების მოქვებატ პროცენტო სარგებლის მქონე ფულადი დეპოზიტი (სავალდებულო რეზერვი) ცენტრალურ ბანკში, რომლის ოდნობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულების მიერ მოზიდული სახსრების მოცულობაზე. ჯგუფის უფლებამოსილი დეპოზიტების გამოტანასთან დაკავსებიტ იზრდება კანონმდებლობით. ჯგუფმა სავალდებულო რეზერვებზე "საქართველო"-ს 2009 და 2008 წლებში გამოიმუშავა წლიურ 2%-მდე.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 10,940 ლარი (2008: 3,913 ლარი) განტავსდა მომდინარე ანგარიშებზე და ბანკთა შორის დეპოზიტებზე, საერთაშორისო დონეზე არიარებულ სამ (2008: სამი) OECD ბანკში. ეს ტანხები სეუსრული ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით სენილი იქნა სენტანხმებულ მხარის ბანკში.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკთა შორის სასესო მოქონები სეიკავს 4,215 ლარს (2008: 4,328 ლარი), რომლებიც გაცემულია აზერბაიჯანულ ბანკზე.

(ათას ლარი)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2009	2008
კომერციული სესხები	939,814	1,044,959
იპოთეკური სესხები	387,415	391,606
სამომხმარებლო სესხები	332,537	496,197
მიკრო სესხები	99,981	151,313
ოქროს გირავნობით გაცემული სესხები	62,829	46,374
სხვა	5,241	15,174
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	1,827,817	2,145,623
გამოკლებული სესხის გაუფასურების რეზერვი	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,661,331	2,039,022

სესხის გაუფასურების რეზერვი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის დინამიკის მიხედვით შემდეგია:

	კომერციული სესხები 2009	სამომხმარებლო სესხები 2009	იპოთეკური სესხები 2009	მიკრო- სესხები 2009	ოქროს გირავნობით გაცემული სესხები 2009	სხვა 2009	ჯამი 2009
2009 წლის 1 იანვარი	45,755	42,153	7,969	4,921	-	5,803	106,601
დარიცხვა	44,357	52,839	19,023	5,981	8	(3,326)	118,882
ამოღება	17,839	8,469	2,170	2,016	-	11	30,505
გამოწერა	(24,295)	(43,073)	(5,209)	(8,207)	(8)	(1)	(80,793)
გაუფასურებელი სესხებზე დარიცხული სესხები	(1,088)	(5,216)	(396)	(891)	-	-	(7,591)
საკრძო სხვაობები	(526)	(183)	(67)	(32)	-	(310)	(1,118)
2009 წლის 31 დეკემბერი	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486
individualური გაუფასურება	75,684	42,824	20,479	1,907	-	-	140,894
kolექტიური გაუფასურება	6,358	12,165	3,011	1,881	-	2,177	25,592
სესხის მთლიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკვეთვამდე	351,835	67,345	84,448	6,731	-	2,037	512,396

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	კომერციული სესხები 2008	სამომხმარებლო სესხები 2008	იპოთეკური სესხები 2008	მიკრო- სესხები 2008	უქროს გირავნობით გაცემული სესხები 2008	სხვა 2008	ჯამი 2008
2008 წლის 1 იანვარი	11,120	13,158	2,757	1,676	-	218	28,929
daricxva	53,349	50,190	7,164	5,415	-	6,694	122,812
amoReba	3,265	5,088	1,327	1,496	-	-	11,176
Camowera	(17,685)	(22,082)	(2,724)	(3,221)	-	-	(45,712)
gaufasurebul sesxebze daricxul i saprocento	(3,067)	(3,730)	(199)	(333)	-	-	(7,329)
sakurso sxvaobebi	(1,227)	(471)	(356)	(112)	-	(1,109)	(3,275)
2008 წლის 31 დეკემბერი	45,755	42,153	7,969	4,921	-	5,803	106,601
individual uri	37,905	25,920	5,068	3,071	-	650	72,614
kol eqturi gaufasureba	7,850	16,233	2,901	1,850	-	5,153	33,987
	45,755	42,153	7,969	4,921	-	5,803	106,601
სესხის მთლიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია როგორც გაუფასურებული, ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკეტივამდე	290,561	42,338	35,280	8,505	-	857	377,541

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

sesxebze daricxul i saprocento Semosavali, romlistvisac 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით asaxul ia individual uri gaufasurebis rezervi, Seadgenda 17,055 ლარი (2008: 10,241 ლარი).

გირაო და კრედიტის სხვა უზრუნველყოფა

giraos mocul oba da tipi damokidebul ia Setanxmebul i mxaris sakredito riskis Sefasebaze. SemuSavebul ia instruqcia misaRebi giraos tipebis da Sefasebis parametrebis Taobaze.

miRebul i giraos ZiriTadi tipebia:

- komerciul i sesxebisaTvis - uzravi qoneba, inventari da savawro motxovnebi.
- sacalo sesxebisaTvis - sacxovrebel i uzravi qonebis girao.

xel mZrvanel oba amowmebs giraos sabazro Rirebul ebas, iTxovs damatebiT giraos xel Sekrul ebis mixedvit, da amowmebs sesxis gaufasurebis rezervის ადეკვატობის განხილვისას miRebul i giraos sabazro Rirebul ebas.

(ათასობით)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მთლიან შემოსავალში მსხვილ და საშუალო სესხების კონცენტრაცია შეადგენს 206,981 მლნ ლარს, რაც შეადგენს ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2008: 230,733 მლნ ლარი და 11% შესაბამისად). ამ სესხებთან მიმართებაში დადგინდა 9,891 მლნ ლარის (2007: 10,224 მლნ ლარი) ოდენობის რეზერვი.

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები ზირითად გაიცემა საქართველოს, ხოლო მათი განაწილება სექტორების მიხედვით შემდეგია:

	2009	2008
ფიზიკური პირები	862,365	1,079,945
ვაჭრობა და მომსახურება	578,623	667,557
მშენებლობა და დეველოპმენტი	150,676	158,702
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	81,532	52,631
სამომსახურეო და სამსახურეო	62,622	34,526
სოფლის მეურნეობა	13,730	20,134
ენერჯეტიკა	11,667	66,145
სხვა	66,602	65,983
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	1,827,817	2,145,623
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,661,331	2,039,022

სესხები გაიცემა მომხმარებლების შემდეგი ტიპებზე:

	2009	2008
ფიზიკური პირები	934,494	1,029,008
კერძო კომპანიები	862,365	1,079,945
სახელმწიფო ორგანიზაციები	30,958	36,670
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	1,827,817	2,145,623
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,661,331	2,039,022

ყველაზე მთავარი ინდივიდუალური და კოლექტიური გაუფასურების რეზერვების შედარება კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალიდან:

	2009		2008			
	<i>ინდივიდუალური</i>		<i>ინდივიდუალური</i>			
	<i>გაუფასურება</i>	<i>კოლექტიური გაუფასურება</i>	<i>ჯამი</i>	<i>გაუფასურება</i>	<i>კოლექტიური გაუფასურება</i>	<i>ჯამი</i>
	2009	2009	2009	2008	2008	2008
1 იანვარი	72,614	33,987	106,601	9,659	19,270	28,929
დარიცხვა (Sebruneba) წლის მანძილზე	105,477	13,405	118,882	73,311	49,501	122,812
არდგენა	17,237	13,268	30,505	6,690	4,486	11,176
ამოწმება	(49,587)	(31,206)	(80,793)	(12,757)	(32,955)	(45,712)
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურება დარიცხვის პროცენტი	(3,801)	(3,790)	(7,591)	(1,933)	(5,396)	(7,329)
საკრძო სხვაობები	(1,046)	(72)	(1,118)	(2,356)	(919)	(3,275)
31 დეკემბერი	140,894	25,592	166,486	72,614	33,987	106,601

(ათას ლარში)

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან

	2009 წლის 31 დეკემბერი	2008 წლის 31 დეკემბერი
მინიმალური მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	50,565	54,844
ფინანსური იჯაროდან გამომსახველი სემოვალის გამოკლებით	(6,797)	(7,354)
	43,768	47,490
გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(2,163)	(816)
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან, წმინდა	41,605	46,674

სამომავლოდ მისაღებ მინიმალურ სალიზინგო გადახდებსა და ფინანსური იჯაროდან მოთხოვნებს შორის სხვაობა წარმოადგენს გამომსახველ ფინანსურ სემოვალს.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხუთ უმსხვილეს მოქმედებებში ინვესტიციების კონცენტრაციამ შეადგინა 16,013 ლარი, ან ფინანსური იჯაროდან მთლიანი მოთხოვნების 67% (2008: 32,112 ლარი ან 73.4%), ხოლო მათგან მირებული ფინანსურმა სემოვალმა 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგინა 1,567 ლარი, ან იჯაროდან მირებული მთლიანი ფინანსური სემოვალის 27% (2008: 3,512 ლარი ან 50.1%).

სამომავლოდ მინიმალური სალიზინგო გადახდები, რომლებიც მირებული უნდა იყოს 2009 წლის 31 დეკემბრის და 2008 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ, შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
1 წლის განმავლობაში	19,693	37,550
1-დან 5 წლამდე	8,123	13,015
5 წელზე მეტი	-	-
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	27,816	50,565

მინიმალური სალიზინგო გადახდა, რომელიც მირებული უნდა იყოს 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, გამოსახულია შემდეგვით:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
უკრაინული გრივნა	11,376	-
აშშ დოლარი	9,554	41,959
ევრო	5,851	5,919
ბელორუსული რუბლი	1,035	2,687
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	27,816	50,565

(ათას ლარში)

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან (გაგრძელება)

ზირითად სასაბუღალტრო მონაცემები, რომელთა ჯგუფი ირეზერვირებულია 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეიძლება დაიყოს შემდეგ კატორიებად:

	31 დეკემბერი, 2009		31 დეკემბერი, 2008	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
სამსახური და სხვა მომსახურების ხარჯები	16,372	21	8,985	46
ავია და სახმელეთო ტრანსპორტი	7,559	116	37,650	126
დანადგარები და მოწყობილობები	3,885	31	3,930	46
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	27,816	168	50,565	218

ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

	ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნები 2009	ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნები 2008
1 იანვარი	2,163	816
დარიცხვა	6,859	1,335
ანაზრება	2,074	-
ამოწმების შედეგად	(3,689)	-
საკრძოლო ხარჯები	(263)	12
31 დეკემბერი	7,144	2,163
ინდივიდუალური გაუფასურება	6,916	1,600
კოლექტიური გაუფასურება	228	563
	7,144	2,163
ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების მოლიანი მოცულობა, რაც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული, ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	13,703	2,730

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2009	2008
კორპორაციული აქციები	13,418	21,723
ფინანსთა მინისტროს ტამაშები	4,044	5,266
კორპორაციული ობლიგაციები	2,946	6,748
გამოკლებული გაუფასურების დახმარება (სენივნი 17)	20,408 (818)	33,737 -
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	19,590	33,737

(ათას ლარი)

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგებულება)

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კორპორაციული აქციები უპირველეს ყოვლისა სეჯება 2,677 ლარის ვალდებულებების (2008: 9,175 ლარი) და 5,394 ლარის ხორცის გადამამუშავებელი კომპანიაში (2008: 6,842 ლარი) და 4,412 ლარის აფთიაქების ვალდებულებებისგან.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კორპორაციული ობლიგაციები სეჯება 2,946 ლარის ინვესტიციებისაგან უკრაინის რამდენიმე ფინანსურ დაწესებულებებისგან (2008: 6,748 ლარი).

ნომინალური პროცენტო განაკვეთები და ამ ფასიანი ვალდებულებების ვადები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა
კორპორაციული ობლიგაციები	19.76%	1-2 წელი	14.41%	1-3 წელი
ფინანსთა მინისტროს ვალდებულებები	9.50%	1-2 წელი	11.95%	1-3 წელი

ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებული ფასიანი ქაღალდები შეიცავს:

	2009		2008	
	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალური ღირებულება
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	105,143	105,624	14,826	15,000
ფინანსთა მინისტროს ვალდებულებები	144,053	149,124	-	-
საქელმწიფო ვალდებულებები	-	-	8,019	8,047
ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებული ფასიანი ქაღალდები	249,196	254,748	22,845	23,047

საკონტრაქტო პროცენტო განაკვეთების და ამ ფასიანი ვალდებულებების ვადა შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა
ფინანსთა მინისტროს ვალდებულებები	6.33%	2010	-	-
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	3.11%	2010	11.79%	2009
საქელმწიფო ვალდებულებები	-	-	13.00%	2009

(ატასირები)

12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში

სემდეგი მოკავშირე საწარმოების გაწავლილი აქციების მფლობელობაშია შემდეგი კაპიტალიზაციის მეთოდის საფუძველზე:

2009

მოკავშირე საწარმოები	მფლობელობა / ხმის უფლება, %	ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი	საქმიანობა	შექმნის თარიღი
სს "ნური-სასტუმროებისა და რესტორნების მენეჯმენტ ჯგუფი-მ/გროუპ"	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს "ტელიანიელი"	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს "ტელიანიელი"	27.19%	საქართველო	30/06/2000	რეკონსტრუქციის სამუშაოები	13/02/2007
სს "აიკოლი"	27.03%	საქართველო	22/03/2005	სატელეფონო ცენტრი	22/11/2006
სს "ინფორჯორჯია XXI-სს "კავკასიის ავტომობილური ტელეკომუნიკაციები"	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი ავტომობილების საცალო	20/05/2008
სს "სტილი"	30.00%	საქართველო	18/04/2008	გაყიდვის	2/05/2008
სს "სტილი"	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

2008

მოკავშირე საწარმოები	მფლობელობა / ხმის უფლება, %	ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი	საქმიანობა	შექმნის თარიღი
სს "საბერია"	49.00%	საქართველო	13/12/2007	მშენებლობა	20/03/2008
სს "საბერია 2"	49.00%	საქართველო	28/03/2008	მშენებლობა	20/03/2008
სს "ტელიანიელი"	27.19%	საქართველო	30/06/2000	რეკონსტრუქციის სამუშაოები	13/02/2007
სს "ერტი ჯგუფი"	25.00%	საქართველო	23/04/2007	გასართობი ბიზნესი	20/03/2008
სს "აიკოლი"	27.03%	საქართველო	22/03/2005	სატელეფონო ცენტრი	22/11/2006
სს "ნური-სასტუმროებისა და რესტორნების მენეჯმენტ ჯგუფი-მ/გროუპ"	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს "ინფორჯორჯია XXI-სს "კავკასიის ავტომობილური ტელეკომუნიკაციები"	50.00%	საქართველო	26/04/2001	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს "ინფორჯორჯია XXI-სს "კავკასიის ავტომობილური ტელეკომუნიკაციები"	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი	20/05/2008
სს "სტილი"	30.00%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო	2/05/2008
სს "სტილი"	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

(ათას ლარში)

12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

მოკავშირე საწარმოების ინვესტიციების დინამიკა შემდეგადა:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის დასაწყისი, ჯამური	16,990	5,208
Sesiydvis fasi	-	13,355
gankargva	(24)	(860)
gadacema (reklasi fikacia)	(1,483)	-
sufTazaral is wili	(2,649)	(713)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, ჯამური	12,834	16,990
gaufasurebis rezervis gamokl ebiT	(2,511)	(274)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, წმინდა	10,323	16,716

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს 3,120 ლარის ოდენობის გუდვილს (2008: 7,354 ლარი). 2009 წელს 1,483 ლარის რეკლამის ფიქსაცია მოიცავს ინვესტიციებს "ეს-ბი ბერიაში" და "ეს-ბი ბერია 2"-ში, ამ კომპანიების საკონტროლო პაკეტის შეზენის შემდეგ, რადგან ამ კომპანიების შრული შეზენის რიგში ებას დაუმთავრებელი 1,483 ლარიანი ინვესტიციები და ამ ტანხამ გავლენა მოახდინა ფასის განაღობაზე, რაც ზრდის ამ შეზენების ტვის საშუალო გუდვილს".

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია გარკვეული ფინანსური ინფორმაცია მოკავშირე საწარმოების ტაობაზე:

მოკავშირე საწარმოთა აგრეგირებული აქტივები და ვალდებულებები	<i>2009</i>	<i>2008</i>
აქტივები	33,861	58,171
ვალდებულებები	(18,329)	(32,023)
წმინდა აქტივები	15,532	26,148

მოკავშირე საწარმოთა მთლიანი მოგება-ზარალი	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Semosavali	48,672	34,663
მოგება (ზარალი)	445	(1,607)

მოკავშირე საწარმო - სს "ტელიანი ველი"- წარმოადგენს ერთ-ერთ საფონდო ბირჟაზე. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს "ტელიანი ველი"- ინვესტიციის საბალანსო რიგში ება იყო 4,946 ლარი (2008: 5,042 ლარი), ხოლო სამართლიან რიგში ება 5,644 ლარი (2008: 7,263 ლარი).

(ათასობით)

13. საინვესტიციო ქონება

	2009	2008
1 იანვარი	47,289	35,065
SeZena ბიზნესგაერთიანების გზით	12,630	-
სესიძვები	495	12,613
რეალიზაციები	(755)	-
შინადაცვლილებების სამართლიან რეზერვების მოგება-ზარალი	(4,087)	(389)
ტრანსფერები ზირითადი სასაღებოდა და სხვა აქტივებიდან	23,937	-
31 დეკემბერი	79,509	47,289

საინვესტიციო კონკრეტული სამართლიანი რეზერვები, რომელიც განისაზრვება აკრედიტებული დამოუკიდებელი შემფასების, "ქართული სამფასებლო კომპანის"- მიერ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემფასების საფუძველზე. "ქართული სამფასებლო კომპანია"-ს შემფასების მიზნით საინვესტიციო კონკრეტული შემფასების სპეციალისტების სამართლიანი რეზერვების მოგება-ზარალი, რომელიც შეიქმნა აქტივების გაცვლითი მუდმივი, მსურველ მიმდევარ და მსურველ გამყიდველს სორის, კომერციული გარიგებით, შემფასების ტარიფის, შემფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების მიხედვით.

საქართველოს სემოსავლი და პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი, რომელიც უზრუნველყოფს საინვესტიციო კონკრეტული, შედგება:

	2009	2008
საქართველოს სემოსავლი	3,026	1,211
პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი	(114)	(76)

შესაბამის პერიოდებში საქართველოს სემოსავლის მიხედვით გამოყენებული იყო პირდაპირი საოპერაციო ხარჯების მართლიანი მოცულობა.

(ათასობით)

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2009 წლის განმავლობაში შემდეგია:

	შენობა ნაგებობები	ავტომობილები და მოწყობილობები	კომპიუტერები და საოფისო ტექნიკა	ავტომობილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2008 წ.	147,030	76,603	36,500	7,825	8,466	58,550	334,974
Sesylidvaznesi							
გაერთიანებული (Sen.5)	-	22	-	33	-	-	55
მათა	2,025	12,813	1,609	821	593	5,566	23,427
კლება	(4,638)	(350)	(3,426)	(1,084)	(1,896)	(173)	(11,567)
ტრანსფერები	588	503	222	49	653	(2,015)	-
საინვესტიციო							
საკუთრება	-	-	-	-	-	(6,387)	(6,387)
გადაფასება	(3,205)	-	-	-	-	-	(3,205)
ვალუტის კონვერტირების							
კორექტირება	(4,095)	491	(152)	(22)	54	178	(3,546)
31 დეკემბერი, 2009 წ.	137,705	90,082	34,753	7,622	7,870	55,719	333,751
აკუმულირებული გაუმჯობესება							
31 დეკემბერი 2008 წ.	625	1	84	1	-	-	711
გაუმჯობესების დარიცხი	2,810	261	116	13	-	-	3,200
31 დეკემბერი 2009 წ.	3,435	262	200	14	-	-	3,911
აკუმულირებული ცვეთა							
31 დეკემბერი 2008 წ.	1,049	14,168	11,867	2,593	2,802	-	32,479
ცვეთის დარიცხი	3,380	10,257	5,579	1,681	1,619	-	22,516
საკუთრება	280	26	20	15	4	-	345
კლება	-	(163)	(811)	(392)	(1,500)	-	(2,866)
გადაფასება	(246)	(418)	(482)	(217)	-	-	(1,363)
31 დეკემბერი, 2009 წ.	4,463	23,870	16,173	3,680	2,925	-	51,111
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2008 წ.	145,356	62,434	24,549	5,231	5,664	58,550	301,784
31 დეკემბერი, 2009 წ.	129,807	65,950	18,380	3,928	4,945	55,719	278,729

(ათას ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ზირითადი საშუალებების დინამიკა 2008 წლის განმავლობაში შემდეგია:

	შენიშნული ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	ავტომობილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2007 წ.	135,084	42,285	21,516	5,765	4,111	12,973	221,734
Sesydva bi znesi gaerTi anebi dan (Sen.5) mateba	18,162	696	1,095	75	-	219	20,247
kl eba	(4,677)	(1,934)	(468)	(1,491)	(1,023)	(1,976)	(11,569)
transfer ebi	7,815	167	480	263	4,096	(12,821)	-
transfer ebi sai nvesticio sakuTrebaSi gadafaseba	(11,669)	-	-	-	-	-	(11,669)
val utis konver taciis koreqtireba	1,141	1,991	662	(203)	503	2,253	6,347
31 დეკემბერი, 2008 წ.	147,030	76,603	36,500	7,825	8,466	58,550	334,974
აკუმულირებული გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2007 წ.	467	-	-	-	-	-	467
gauf asur ebi s danar icxi	158	1	84	1	-	-	244
31 დეკემბერი 2008 წ.	625	1	84	1	-	-	711
აკუმულირებული ცვეთა							
31 დეკემბერი 2007 წ.	62	7,531	6,602	1,306	1,110	-	16,611
cveTis danar icxi	2,832	7,048	5,515	1,480	1,795	-	18,670
sakur so sxvaoba	(68)	(116)	(88)	(63)	2	-	(333)
kl eba	(563)	(295)	(162)	(130)	(105)	-	(1,255)
gadafaseba	(1,214)	-	-	-	-	-	(1,214)
31 დეკემბერი, 2008 წ.	1,049	14,168	11,867	2,593	2,802	-	32,479
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2007 წ.	134,555	34,754	14,914	4,459	3,001	12,973	204,656
31 დეკემბერი, 2008 წ.	145,356	62,434	24,549	5,231	5,664	58,550	301,784

გუფმა დაიწყო აკრედიტებული დამოუკიდებელი შემფასებელი - საქართველოს საშემფასებლო კომპანია, რათა განსაზღვროს სენობა-ნაგებობების სამართლიანი რირებულება. სამართლიანი რირებულება განსაზღვრულია შესაბამისი საბაზრო პირობების მიხედვით. საბოლოო გადაფასების ანგარიშს მიხედვით, გადაფასების უკანასკნელი ტარირი იყო 2008 წლის 31 დეკემბერი. თუ სენობები შესაფასებელი ფასდება მდგრადი მოდელის გამოყენებით, 2009 წლის 31 დეკემბრის და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგრადობით, სენობების საბალანსო რირებულებები იქნებოდა:

	2009	2008
რირებულება	60,797	66,917
აკუმულირებული ცვეთა და ამორტიზაცია	(10,487)	(7,353)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	50,310	59,564

(ათას ლარში)

15. „გუდვილი“ და სხვა არამატერიალური აქტივები

„გუდვილი“ და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2009 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	გუდვილი	ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	ჯამი
ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2008 წ.	134,238	2,499	20,791	157,528
Sesydva ბიზნისი				
გაერთიანებული (სენისვნი 5)	5,015	-	-	5,015
მათა	-	33	4,468	4,501
კლება	(411)	-	(577)	(988)
საკურსო სხვაობა	7	(2)	(1)	4
31 დეკემბერი 2009 წ.	138,849	2,530	24,681	166,060
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი 2008 წ.	-	-	5,069	5,069
ამორტიზაციის დანარჩენი	-	-	2,912	2,912
გაუფასურების დანარჩენი	73,072	-	-	73,072
კლება	-	-	(404)	(404)
საკურსო სხვაობები	-	-	(31)	(31)
31 დეკემბერი 2009 წ.	73,072	-	7,546	80,618
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
31 დეკემბერი 2008 წ.	134,238	2,499	15,722	152,459
31 დეკემბერი 2009 წ.	65,777	2,530	17,135	85,442

„გუდვილი“ და გაუფასურების დანარჩენი 2009 წელს Sedgeboba: სს "ბი-ჯი ბანკი" -68,016 ლარი, "ეს-ბი-იბერია" - 3,907 ლარი, "ეს-ბი-იბერია 2" - 744 ლარი, სს "საქართველოს ფასიანი ვალდებულებების გაერთიანებული რეგისტრატურა" - 366 ლარი და სს "ინტერტი"- 39 ლარი. არნისული შემთხვევების გაუფასურების მთავარი მიზეზი იყო არასაკმარისი მომავალი საოპერაციო ფასების ნაკადები, რომლებიც მიწვეული იქნება ფულადის შემოსავლის შესაბამისი ტიტოების ერთეულის პროგნოზთან დაკავშირებით.

(ათას ლარში)

15. „გუდვილი“ და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

„გუდვილი“- და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2008 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	გუდვილი	ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	ჯამი
ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2007 წ.	110,498	1,688	7,611	119,797
Sesylidva biznesis gaertianebidan (Seni Svna 5) mateba	23,682	843	117	24,642
kl eba	-	-	12,997	12,997
sakurso sxvaobebi	58	(32)	236	262
31 დეკემბერი 2008 წ.	134,238	2,499	20,791	157,528
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი 2007 წ.	426	-	3,382	3,808
amortizaciis danaricxi kl eba	-	-	1,618	1,618
(426)	-	-	(12)	(438)
sakurso sxvaoba	-	-	81	81
31 დეკემბერი 2008 წ.	-	-	5,069	5,069
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
31 დეკემბერი 2007 წ.	110,072	1,688	4,229	115,989
31 დეკემბერი 2008 წ.	134,238	2,499	15,722	152,459

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბიზნისი გაერთიანებისას შეზღუდული განაწილება და ფულადი სახსრების გამოყენების შემდეგ ერთეულებზე გაუფასურების შემთხვევის მიზნებისათვის:

- სს „საქართველოს ბანკი“-
- სს „ბელორუსკი ნაროდნი ბანკი“-
- სს „ბი-ჯი ბანკი“-
- სს „სადაზრვეო კომპანია ალ-დაგი-ბი-სი-აი“-
- სს „ემიჯ აქსის კლინიკა“-
- სს „პლანეტა ფორტე“-
- სს „ინტერტი“-
- სს „საქართველოს ფასიანი ღირებულების გაერთიანებული რეგისტრირებული“-

ფულადი სახსრების გამოყენების შემთხვევაში ტიტოული ერთეულის არდგენადი რეზერვების განისაზღვრა გამოყენების შემთხვევაში რეზერვების გაანგარიშებით, ფულადი სახსრების დაგეგმვის საშუალებით, დამტკიცებული ბიუჯეტის საფუძველზე, იმ ვარაუდით, რომ ბიზნისი არ განვითარდება და ფულადი სახსრები უცვლელი დარჩება. ფულადი სახსრების დაგეგმვისათვის გამოყენებული დისკონტის განაკვეთი ვარაუდობს ფულადი სახსრების გამოყენების შემთხვევაში ტიტოული კონკრეტული ერთეულის კაპიტალის საშუალო სწრაფი რეზერვების ებას ("WACC").

„გუდვილი“- საბალანსო რეზერვების ებას (ამორტიზაციის გარეშე), რომელიც ნაწილობრივ ფულადი სახსრების გამოყენების შემთხვევაში ტიტოული ერთეულებზე, შემდეგია:

(ათასობით)

15. „გუდვილი“ და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	ეფექტური წლიური ზრდის განაკვეთი სამ- წლიან ფინანსურ ბიუჯეტში	WACC გამოყენება გაუფასურებისათვის	გუდვილის საბალანსო ღირებულება	
			31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
სს „ბელორუსკი ნაროდნი ბანკი“-	93.74%	16.26%	23,394	23,394
სს „საქართველოს ბანკი“-	11.00%	8.70%	22,398	22,391
სს „სადარვეო კომპანია ალდაგი - ბი-სი-აი“-	11.00%	17.20%	18,742	18,742
სს „ინტერტი“-	11.00%	14.08%	659	698
სპს „პლანეტ ფორტე“	11.00%	17.20%	364	-
სს „ემიჯი აისი კლინიკა“-	11.00%	17.20%	220	220
სს „ბი-ჯი ბანკი“-	-	10.01%	-	68,016
სპს „საქართველოს ფასიანი ვალდებულებების გაერთიანებული რეგისტრირებული“-	5.00%	19.85%	-	366
სს „ნოვა ტექნოლოჯი“-	ა/გ	N/A	-	411
ჯამი			65,777	134,238

სამუდმიანი ეფექტური ზრდის ტემპი, რომელიც მიტიტებულია ზემოთხსენებულში, წარმოადგენს ეფექტურ საშუალო წლიურ ზრდის ტემპს, რომელიც ტანდარტულია შესაბამისი ორგანიზაციის სამუდმიანი ფინანსური ბიუჯეტის, რომელიც დაამტკიცა მისმა ხელმძღვანელებმა, და გათვლილია ინდივიდუალურად ტვიტოული შესაბამისი ორგანიზაციისთვის. მესამე წლის საოპერაციო ფულადი სახსრების ნაკადი არებულია როგორც მდომი და ნულივანი ზრდის-ტემპის გამოყენებით იყო მესამე წლის შემდეგ.

„გუდვილის“ მოცულობა, რომელიც წარმოიქმნა სს „ინტელ ეკ ბანკიდან“ და სს „ტბილისი უნივერსალ ბანკის“ შეზენა განაწილდა სს „საქართველოს ბანკთან“ მიმართებაში, ზირიტად იმ ფაქტის გამო, რომ სს საქართველოს ბანკმა გამოიყენა არნისული ფინანსური ინსტიტუტების აქტივები და ვალდებულებები.

„გუდვილისა“ და განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე სხვა არამატერიალური აქტივების გაუფასურების შემოწმება

ბიზნისის გაერთიანების შეზენილი განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების გამოყენებით ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე, რომლებიც ასევე საანგარიშგებო სეგმენტებს წარმოადგენენ, გაუფასურების შემთხვევების მიზნით: კორპორაციული საბანკო საყმე და საცალო საბანკო საყმე.

ფულადი სახსრების გამოყენებით ტვიტოული ერთეულზე განაწილებული „გუდვილის“- საბალანსო რეზერვები შემდეგია:

	2009	2008
საცალო საბანკო საყმე	38,102	78,408
დაზრევა	18,962	18,962
კორპორაციული საბანკო საყმე	7,690	35,381
აქტივისა და ვალდებულებების მართვა და საბროკერო საყმე	1,023	1,487
	65,777	134,238

(ათასობით)

15. „გულვილი“ და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გამოყენებითი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები

აქტივების მართვის ერთეულის არდგენადი რიგში ებანისაზრვა გამოყენებითი რიგში ებანისა და დანახარების, ფულადი სახსრების მოზრების დაგეგმვის საფუძველზე, ზედა რგოლის ხელმძღვანელების მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტების მიხედვით, რომლებიც მოიცავდა სამ წლიან პერიოდს. ფულადი სახსრების მოზრების დაგეგმვისას გამოყენებულია ფასდაკლების განაკვეთი სამ წლიანი პერიოდის ზედა, ეკსტრაპოლირებულია დაგეგმილი ზრდის განაკვეთის გამოყენებით. კორპორაციული საბანკო საკმისა და საცალო საბანკო საკმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები:

	კორპორაციული საბანკო საქმე		საცალო საბანკო საქმე	
	2009, %	2008, %	2009, %	2008, %
დისკონტირების განაკვეთი	9.1%	7.5%	8.8%	7.5%

დაზრდის, აქტივების და ვინების მართვის, და საბროკერო საკმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები:

	დაზღვევა		აქტივებისა და ქონების მართვა, და საბროკერო საქმე	
	2009, %	2008, %	2009, %	2008, %
დისკონტირების განაკვეთი	17.2%	15.8%	16.45%	12% – 14%

აქტივების მართვისა და საცალო საბანკო საკმისათვის გამოყენებითი რიგში ებანის გამოთვლა ეფუძნება მეტად მგრძობიარეა პროცენტო ზრდისა და დისკონტირების განაკვეთებთან დაკავშირებული ვარაუდების მიმართ:

დისკონტირების განაკვეთები

დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ხელმძღვანელების დასვებებს ტიტოული საკმისათვის საუბროკერო კაპიტალის ბრუნვასთან დაკავშირებით (ROCE). არნისული წარმოადგენს ხელმძღვანელების მიერ გამოყენებულ ბენჩმარკინგს საოპერაციო საკმისათვის და სამომავლო ინვესტირების წინადადებების შეფასების მიზნით. დისკონტირების განაკვეთების გაანგარიშება ხდება WACC-ს გამოყენებით.

16. გადასახადები

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2009	2008
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯის გადავადებულ საგადასახადო ხარჯი (სარგებელი)	1,872	6,762
	(8,870)	(7,740)
მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	(6,998)	(978)
უსუალოდ კაპიტალში არიარებული გადავადებულ მოგების გადასახადი	(704)	3,189

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება დარიცხვას ან სხვა სრულ შემოსავალში კრედიტებზე პუნქტების წლის განმავლობაში შემდგენიარია:

	2009	2008
სუფთა (ზარალი) მოგება გასაყიდებელი საინვესტიციო ფასიან ვალდებულებებს	(620)	1,530
სენობების გადაფასება	(7)	1,659
სხვა	(77)	-
მოგების გადასახადი (დანარიცხვის სარგებელი სხვა სრულ შემოსავალში)	(704)	3,189

(ათასობით)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

ჯგუფის შემოსავლის უმეტესი ნაწილი მოგების გადასახადის განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სწავლილი კომპანიების შემოსავლისათვის 15%-დან 26%-მდე (2008: 15%-დან 26%-მდე). სახელმწიფო ფასიანი ვალდებულებების პროცენტო შემოსავალი შეადგენს განაკვეთი შემცირებას 10%-დან 7.5%-მდე, 2009 წლის 1 იანვრიდან და შემდეგ 7.5% და 0%-მდე 2009 წლის 9 აგვისტოს მოსალოდნელი და მიმდინარე დაგეგმვის შორის შედარება მოცემულია ქვემოთ.

ეფექტური მოგების გადასახადის განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით განსაზღვრული მოგების გადასახადის განაკვეთისაგან. 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური და კანონმდებლობით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთების შედარება შემდეგია:

	2009	2008
ზარალი მოგების გადასახადის სარგებლამდე	(105,906)	(804)
კანონით დადგენილი გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	(15,886)	(121)
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთით		
გადასახადი ადგილობრივი განაკვეთების შესაბამის	(3,614)	(837)
გვეყვანის შემოსავლიდან დაკავშირებით		
არაგადასახადი ვალდებულებების კომპენსაციის ხარჯები	717	1,240
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	(408)	207
სახელმწიფო ფასიანი ვალდებულებების დასახადი	(677)	(1,020)
გადასახადის განაკვეთების		
კომპანიათა შორის ოპერაციების გადასახადი ეფექტური	-	(783)
არაგადასახადი ხარჯები:		
- სხვა გაუფასურების დანაკარგი	10,308	-
- გასართობი რეზერვები და მიწის ნაკვეთები	2,460	171
- სხვა	102	165
მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	(6,998)	(978)

ამჟამად, საქართველოს მოქმედებს განახლებული გადასახადი კოდექსი, რომელიც მიზნად ისახავს დაზალის შევიდა 2006 წლის მოქმედი გადასახადები სხვა გადასახადებთან ერთად მოიცავს კორპორაციული მოგების გადასახადს, ფიზიკური პირების მოგების გადასახადს, ვაჭრების გადასახადს და დამატებითი რეზერვების გადასახადს, თუმცა, აქტიური სერვისების გარეშე და არ არსებობს, გამოცდილებაც მცირეა. ეს კონკრეტული გადასახადი რისკებს საქართველოს, უმეტესწილად უფრო მნიშვნელოვან, ვიდრე სხვა განვითარებული გადასახადი სისტემების მსგავსად გვეყვანის. ხელმძღვანელები იმედობენ, რომ ჯგუფი პირდაპირ შესაბამისობაშია მის ოპერაციებთან დაკავშირებული გადასახადი კანონმდებლობით. თუმცა, რისკი იმისა, რომ შესაბამის ორგანოებს შესაძლოა განსხვავებული პოზიცია ჰქონდეთ კანონების ინტერპრეტაციასთან მიმართებაში, კვლავ არსებობს.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადასახადი აქტივები და ვალდებულებები მოიცავს:

	2009	2008
მიმდინარე გადასახადი აქტივები	7,997	8,095
გადასახადი ვალდებულებები	15,487	4,691
საგადასახადო აქტივები	23,484	12,786
მიმდინარე გადასახადი ვალდებულებები	574	779
გადასახადი ვალდებულებები	24,661	23,615
საგადასახადო ვალდებულებები	25,235	24,394

(ათასი აშშ დოლარი)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში შემდეგია:

	2007	დროებითი წარმოშობა და შებენი	სხვაობების წარმოშობა და შებენი	ბიზნესის გაერთიანების ეფექტი	2008	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებენი	ბიზნესის გაერთიანების ეფექტი	2008
	მოგება- ზარალის უწყისში	უშუალოდ კაპიტალში			მოგება- ზარალის უწყისში	უშუალოდ კაპიტალში		
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ვალდებულებები საკრედიტო დავსებულებების წინაშე	35	(35)	-	-	-	-	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები: გასაყვანი დავსებულებები	-	296	1,530	-	1,826	(295)	(620)	911
კლიენტების გაცემული სესხები საინვესტიციო კონტაქტების გამოწვევით	80	390	-	-	470	9,659	-	10,129
საინვესტიციო კონტაქტების გამოწვევით	-	-	-	-	-	-	1,604	1,604
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	55	(55)	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	124	119	-	-	243	129	-	372
მოგება-ზარალის უწყისში	-	2,073	-	-	2,073	(376)	-	1,697
პრემიებიდან	225	240	-	-	465	732	-	1,197
გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვები	1,313	16,689	-	-	18,002	1,516	(26)	19,492
გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვები	7	277	-	-	284	35	-	319
არამატერიალური აქტივები	181	58	-	-	239	25	-	264
ზირიტადისაგან	2	(175)	1,659	297	1,783	149	289	2,221
სხვა აქტივები	115	348	-	-	463	359	-	822
სხვა ვალდებულებები	30	433	-	-	7	1,190	-	1,925
ჯამური გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,4	20,658	3,189	297	26,5	13,123	(35)	40,953
უშუალოდ კაპიტალში	(20)	207	-	-	-	(131)	-	(131)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,2	20,865	3,189	297	26,5	13,123	(48)	40,822
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ვალდებულებები საკრედიტო დავსებულებების წინაშე	1,71	341	-	-	2,0	(317)	-	1,734
ვალდებულებები მანაბრების წინაშე	62	(117)	-	-	51	-	-	508
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	18	-	-	-	1	-	-	182
კლიენტების გაცემული სესხები გადავადებული საგადასახადო აქტივები	4,4	2,612	-	-	7,11	13,776	-	20,879
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2	-	-	-	-	-	-	27
მისაღები საგადასახადო აქტივების რეზერვები	3	(6)	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვები	3	1,185	-	-	1,2	-	-	-
სხვა საგადასახადო აქტივების რეზერვები	-	-	-	-	-	(1,223)	-	-
ვალდებულებები და საპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-
ზირიტადისაგან	20,1	8,324	-	-	28,4	(6,194)	165	22,451
საინვესტიციო კონტაქტების გამოწვევით	3,2	(342)	-	-	2,8	(2,313)	-	548
არამატერიალური აქტივები	1,0	1,289	-	-	2,2	87	28	2,412
სხვა აქტივები	93	(595)	-	-	3	399	23	783
სხვა ვალდებულებები	-	434	-	-	4	38	-	472
გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვები	32,3	13,125	-	-	45,5	4,253	21	49,996
შედეგად	(30,15)	7,740	3,189	297	(18,92)	8,870	(70)	(9,174)

(ატას I არსი)

17. სხვა გაუფასურების რეზერვები და ანარიცხები

გაუფასურების სხვა რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

	გაუფასურების რეზერვი				
	მოკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებების რეზერვი	ჯამი
31 დეკემბერი, 2007 წ.	-	6	-	1,003	1,009
daricxva/(Sebruneba)	274	580	-	3,697	4,551
Camowera	-	(57)	-	(437)	(494)
aRdgena	-	20	-	-	20
31 დეკემბერი, 2008 წ.	274	549	-	4,263	5,086
daricxva	2,237	5,513	818	(2,137)	6,431
Camowera	-	(342)	-	-	(342)
aRdgena	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2009 წ.	2,511	5,720	818	2,126	11,175

აქტივების გაუფასურების რეზერვი დაკავშირებულია დაკავშირებული აქტივების საბალანსო რეზერვების დან. რეზერვები მოქონებისთვის, გარანტიებისა და ვალდებულებებისა და ვალდებულებების რეზერვი.

18. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	2009	2008
მისაღები სადაზრველი პრემიები	20,619	20,497
გადაზრველი აქტივები	4,920	21,493
დოკუმენტური ოპერაციებიდან მისაღები ტანხები	4,338	-
მოქონების დებიტორთა მიმართ	4,026	7,243
ფასიანი ვალდებულებების ანგარიშსწორება	3,027	39
მოქონების ფულადი გადარიცხებიდან	2,508	5,208
ფინანსური იჯარის მიზნით შესყიდული აქტივები	2,316	-
მფლობელობაში არსებული სავალდებულო ფასიანი ვალდებულებები	2,268	92
აქტივების გაყიდვიდან მისაღები ტანხები	1,420	2,317
მისაღები საოპერაციო გადასახადები	1,296	1,363
ინვენტარი	1,212	1,966
ვალდებულებების ფინანსური აქტივები	1,129	255
გამოსყიდვის გარეშე დაგირაველი აქტივები	946	3,464
საოპერაციო იჯარისგან მისაღები ტანხები	426	448
ვინაშარი გადახდები ზირითადი სასაქონლო მესყიდვისთვის	344	245
ფაქტორინგის ოპერაციებიდან მისაღები ტანხები	-	4,539
გასყიდვად არსებული აქტივები	-	4,469
სხვა	3,205	2,032
	54,000	75,670
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (სენისვნი 17)	(5,720)	(549)
სხვა აქტივები	48,280	75,121

გამოსყიდვის გარეშე დაგირაველი აქტივები ვალდებულებების ბანკის მსესხებლებთან უზრუნველყოფიდან სერცენილ აქტივებს. ეს აქტივები არ გამოიყენება მიზნობრივად და გამიზნულია გასყიდვად მოკლემდელი პერიოდში.

(ათასობით)

18. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგებება)

გასაყვანი არსებული აქტივები მოიცავს 4,469 ლარის ოდენობის ინვესტიციას სს "ჯი-პი-სი-ს აქტივების ქსელის სახსრები" -ს კაპიტალის 19,5%-ში. ინვესტიცია განხორციელდა 2008 წლის ივნისში, თავდაპირველად კომპანიის ბიზნეს ოპერაციების დადასტურებული რისკების შემცირების მიზნით, რათა მიწვეულიყო გადამხდელი შეზღუდული რისკის განხორციელება და ანალიზის საფუძველზე, 2008 წლის ნოემბერში ჯგუფის ხელმძღვანელმა მიწვეულიყო გადამხდელი ინვესტიციის ტაბაზის პოტენციალზე დასაბუთებული ანგარიშები 2008 წლის დეკემბერში დაიწყო და კვლავ მიმდინარეობს. ჯგუფს არ ჰქონია აქტივების სამართლიანი მფლობელების ცვლილებით გამოწვეული არაერთგვაროვანი გავლენები.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
ვალდებულებები სადავრევე კონტრაქტებიდან	30,304	44,340
თანამშრომელთა კომპენსაციის დარიცხვა	21,860	14,165
გამოწვეული ფინანსური ვალდებულებები	7,460	1,323
ვალდებულებები კრედიტორთა წინაშე	6,269	12,803
სხვა სადავრევე ვალდებულებები	6,152	9,424
კრედიტორები	4,226	5,858
საპენსიო ვალდებულებები	3,856	1,642
სხვა გადასახადები	2,862	4,783
გამოსვლული სასესო ფასიანი ქაღალდები	660	5
გადასახდელი დივიდენდები	314	314
აქციის შეზღუდვის გადასახდელი ტანხები	254	-
არამატერიალური აქტივების შესყიდვის გადასახდელი ტანხები	78	5,959
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	35	-
სხვა	2,236	939
სხვა ვალდებულებები	86,566	101,555

ყველა შემთხვევაში ცხრილი გვიჩვენებს გამოწვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან მფლობელებს, რომლებიც რეგისტრირებული არიან როგორც აქტივები ან ვალდებულებები, მაგრამ როგორც ვალდებულებები გამოწვეული ტანხებიდან. როგორც ვალდებულებები გამოწვეული ტანხებიდან, რომელიც რეგისტრირებული არიან როგორც სამართლიანი, არის გამოწვეული აქტივი, ორიენტირებული განაკვეთის ინდექსით და არის საფუძველი, რომელიც მიხედვითაა დასაბუთებული მფლობელების მფლობელების ცვლილებით. როგორც ვალდებულებები გამოწვეული ტანხები ასახავს წლის ბოლოს შესრულებული ტანხების მოცულობას და არა საკრედიტო რისკებს.

	<u>2009</u>			<u>2008</u>		
	<i>თანხა ეროვნული ვალუტაში</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებები აქტივი</i>	<i>ღირებულებები ვალდებულებები</i>	<i>თანხა ეროვნული ვალუტაში</i>	<i>სამართლიანი ღირებულებები აქტივი</i>	<i>ღირებულებები ვალდებულებები</i>
პროცენტის განაკვეთის კონტრაქტები						
Forwards და swaps - ucxouri	197,003	-	6,447	-	-	-
უცხოური ვალუტის კონტრაქტები						
Forwards და swaps - adgil obrivi	24,410	-	288	2,501	-	252
ofციონები - ucxouri	1,096	82	-	-	-	-
კაპიტალი/ საკონლის კონტრაქტები						
გამყიდველის ofციონი - ucxouri	-	-	-	700	177	-
მყიდველის ofციონი - ucxouri	8,429	1,047	-	1,667	78	-
CarTული გამოწვეული საინვესტიციო დეპოზიტებიდან	-	-	725	-	-	1,071
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	230,938	1,129	7,460	4,868	255	1,323

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2009	2008
სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან	913,579	1,108,014
ვადიანი დეპოზიტები და ბანკთაშორის სესხები	12,761	91,389
საკორესპონდენტო ანგარიშები	2,275	17,319
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	928,615	1,216,722

2009 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა მიიღო მოკლევადიანი დაფინანსება საქართველოში მოქმედი ბანკებისგან, სხვადასხვა ვადისა და ტიპის. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საქართველოში მოქმედი უცხოური ბანკებისგან დეპოზიტების სახით მიღებული ჰქონდა 1,566 ლარის ეკვივალენტი (2008: 32,795 ლარი) უცხოურ ვალდებულებებისა და ტიპის. 2009 წელს, ჯგუფმა გადაიხადა 0.2%-მდე პროცენტო განაკვეთი ამ დეპოზიტებზე (2008: 4.85%)

(ათასობით)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან, ვადიანი დეპოზიტები და საერთაშორისო სესხები:

<u>2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:</u>				წლიური	სესხის	დასაფარო ნაშთი 2009
საკრედიტო დაწესებულება	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ოდენობა თავდაპირველ ვალუტაში	წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
"ბიჯი ფინანს- B.V. საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	8-Feb-07 13-Jan-09	8-Feb-12 15-Jul-13	aSS dol	9.00% LIBOR +5.5%	200,000 50,000	303,164 85,979
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-Jan-09 17-Aug-07	15-Jan-14 17-Aug-12	aSS dol	LIBOR +5.5% LIBOR+5.995	50,000 35,000	85,920 59,472
"მერილინ ინტერნეშნალი -** საზრვარგარეული კერძო საინვესტიციო კორპორაცია	23-dek-08	19-dek-18	aSS dol	5.75%	29,000	48,602
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია**	18-Jul-08	15-Oct-18	aSS dol	LIBOR + 7.25%	30,000	49,570
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი **	13-Jan-09	15-Jan-19	aSS dol	LIBOR + 10%	23,956	42,365
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	13-Jan-09	15-Jan-19	aSS dol	LIBOR + 10%	23,956	42,344
"სიტინგ ინტერნეშნალი - PLC	13-Jan-09	15-Jan-19	aSS dol	LIBOR +8%	26,044	40,700
"მერილინ ინტერნეშნალი -	13-Jan-09	15-Jan-19	aSS dol	LIBOR +8%	26,044	40,694
"სემფერ ავგუსტოს- B.V.** ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	31-Oct-07 22-Jan-07	25-Oct-17 15-Mar-14	aSS dol	11.65% LIBOR+3.3%	15,000 12,500	25,803 17,029
საზრვარგარეული კერძო საინვესტიციო კორპორაცია**	23-dek-08	19-dek-18	aSS dol	7.75%	10,000	16,844
სიტინგ ინტერნეშნალი, PLC	17-Aug-07	20-Feb-10	aSS dol	LIBOR+2.75%	8,333	14,157
სიტინგ ინტერნეშნალი, PLC	17-Aug-07	20-Aug-10	aSS dol	LIBOR+2.75%	8,333	14,000
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-Feb-06	1-Oct-16	aSS dol	LIBOR+2.75%	10,000	9,705
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-May-07	25-Mar-17	aSS dol	LIBOR+2.75%	4,151	6,998
კომერცბანკი AG	30-Dec-05	30-Dec-10	aSS dol	LIBOR+1.3%	3,837	6,172
ნაშთები 5,000 ლარზე ნაკლები						16,822
ჯამი:						926,340

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	წლიური სპროცენტო განაკვეთი	სესხის აღებობა თავდაპირველ ვალუტაში	დასაფარი ნაშთი
						2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
საკრედიტო დაწესებულება						
ბიჯი ფაინანს- B.V.	8-Feb-07	8-Feb-12	aSS dol	9%	200,000	340,864
რუბრიკა ფაინანს კომპანი-ჰოლანდია B.V.	6-ian-08	6-ivn-10	aSS dol	LIBOR+9%	140,000	230,740
მერილინცი ინტერნეშნი -	21-dek-07	21-ian-09	aSS dol	LIBOR+7.65%	65,000	111,806
სიტინენცი ინტერნეშნი - PLC	17-agv-07	17-Feb-09	aSS dol	LIBOR+2.2%	43,500	73,780
მერილინცი ინტერნეშნი -	17-agv-07	17-agv-17	aSS dol	LIBOR+5.995%	35,000	59,488
საქართველოს ეროვნული ბანკი	30-seq-08	30-seq-09	ლარი	13%	58,900	58,900
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	30-ivn-08	15-oqt-18	aSS dol	LIBOR+7.25%	30,000	50,351
საზრვარგარე ტუიკერზო საინვესტიციო კომპანია	19-dek-08	19-dek-18	aSS dol	5.75%	29,000	47,605
სიტინენცი ინტერნეშნი, PLC	20-agv-07	20-agv-10	aSS dol	LIBOR+2.75	25,000	41,875
სემფერ ავგუსტოს- B.V.	31-oqt-07	25-oqt-17	aSS dol	11.65%	15,000	25,515
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	22-ian-07	15-mar-14	aSS dol	LIBOR+3.3%	12,500	20,387
საზრვარგარე ტუიკერზო საინვესტიციო კომპანია	19-dek-08	19-dek-18	aSS dol	7.75%	10,000	16,379
სს "ტი-ბი-სი ბანკი -	31-dek-08	5-ian-09	ევრო	5%	5,000	11,824
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-Feb-06	1-oqt-16	aSS dol	LIBOR+2.75%	10,000	11,242
სპს "ჰილსაიდ აპეკს ფანდ- (სუბორდინირებული დავალიანება)	14-agv-06	14-agv-16	aSS dol	LIBOR+6.20%	5,000	8,630
სს "ტი-ბი-სი ბანკი -	26-dek-08	5-ian-09	aSS dol	4%	5,000	8,340
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-mar-07	25-mar-17	aSS dol	LIBOR+2.75%	5,226	7,633
სს HSBC ბანკი საქართველო	29-ivl-08	29-ian-09	aSS dol	9%	4,000	6,926
კომერციული ბანკი AG	16-dek-05	30-dek-10	aSS dol	LIBOR+1.3%	5,000	5,408
სს "ტი-ბი-სი ბანკი -	29-dek-08	6-ian-09	ლარი	4.5%	5,000	5,001
ნასტები 5,000 ლარის ნაკლები	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	56,709
ჯამი:						1,199,403

* - შეიცავს დარიცხულ პროცენტს

** სულ დაქვემდებარებული სესხები მოიცავს 317,792 ლარს 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის

მსხვილ სესხებთან დაკავშირებული ხელსეკრული ებები მოიცავს გარკვეულ სეტანხმეებს, რომელთაც ჯგუფისთვის დგინდება კაპიტალის ადეკვატობის, ლიკვიდობის სავალუტო პოზიციის, კრედიტებთან დაკავშირებული და სხვა ლიმიტები. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ასრული ებდა საკრედიტო დაწესებულებებისაგან მიღებული სესხების ვალუტაში.

2009 წლის 13 იანვარს ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკისგან დასაერთო საფინანსო კორპორაციისგან მიღებული სესხები, რომელიც მოიცავს 26,044 ათას აშშ დოლარს ტვიტოელი, ჰონდონის კონვერციის ტვიტოელი, რომელიც ზალასია სესხის გაცემის ტარიფიდან 5 წლის განმავლობაში (კონვერციის პერიდი). ან კონვერციის მიხედვით გამოსავლები სავალუტო პოტენციური აქციების რაოდენობა სეადგენს ბანკის 3,474,614 ცერული ებრივ აქციას (სენისვნი 21).

(ატარის)

20. ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე

ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე მოიცავს:

	2009	2008
მიმდინარე ანგარიშები	559,987	612,502
ვადიანი დეპოზიტები	712,483	580,622
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	1,272,470	1,193,124
აკრედიტივების და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი	56,758	70,441

წლის ბოლოს, ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე, 217,264 ლარის ოდენობით (17%) გადასახდელი იყო 10 უმსხვილესი მენაბრისათვის (2008: 323,662 ლარი (72%)).

ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე მოიცავს ანგარიშებს შემდეგი მენაბრეთა ტიპებისთვის:

	2009	2008
ფიზიკური პირები	637,789	495,747
კერძო კომპანიები	578,849	627,049
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	55,832	70,328
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	1,272,470	1,193,124

მომხმარებელთა ანგარიშების დაოფა სექტორების მიხედვით შემდეგია:

	2009	2008
ფიზიკური პირები	637,789	495,747
ვაჭრობა და მომსახურება	273,190	296,110
ენერჯეტიკა	116,810	134,275
მსენებლობა და დეველოპმენტი	79,082	40,146
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	55,832	70,328
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	47,166	70,806
მოპოვება და დამუშავება	27,638	16,364
სოფლის მეურნეობა	13,588	8,426
სხვა	21,375	60,922
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	1,272,470	1,193,124

(ათას ლარში)

21. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწესდებო კაპიტალი მოიცავდა 43,308,125 ცუელ ებრივ აცია, რომელთაგან 31,306,071 გამოწვეულია და სრულად გადახდილი იყო (2008: 39,835,619 ცუელ ებრივ აცია, რომელთაგან 31,253,283 გამოწვეულია და სრულად გადახდილია). ტიტოული აცია ერთი (1) კარტული ლარის ნომინალური რიხული ებისაა. 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის გამოწვეულია და გადახდილი აციები შემდეგია:

	<i>აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი</i>	<i>აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი</i>
31 დეკემბერი, 2007 წ.	27,154,918	27,155
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	4,089,000	4,089
საწესდებო კაპიტალის ზრდა, რომელიც უარყოფილია შედეგად გადახდილია (სენივნა 26)	9,365	9
31 დეკემბერი, 2008 წ.	31,253,283	31,253
საწესდებო კაპიტალის ზრდა, რომელიც უარყოფილია შედეგად გადახდილია (სენივნა 26)	52,788	53
31 დეკემბერი, 2009 წ.	31,306,071	31,306

საწესდებო კაპიტალი აქციონერების მიერ შენობის იკნა კარტული ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდებზე კარტული ლარში. 2009 წლისათვის, შინადასაქმებულთა, შინადასაქმებულთა ბანკის ცუელ ებრივ აქციონერისათვის იყო 91,370 ლარი (2008: 3,897). 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წლის მანძილზე გამოწვეულია ცუელ ებრივ აციის სასაუბრო შენობის ოდენობა იყო 30,494,397 (2007: 30,160,451). 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ცუელ ებრივ აციების გაზრდილი ოდენობა შეადგინა 30,494,397 (2008: 30,160,451). ამგვარად, როგორც საბაზისო, ისე განკარგულია შინადასაქმებულთა ერთი აციაზე შეადგინა 2.996 ლარი (2008: ლარი 0.129). 3,474,614 პოტენციური აციები, რომელიც ინახება საწესდებო კაპიტალის მიერ 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის (სენივნა 19) არ შეიძლება განკარგული, რადგან მათი კონვერტაცია არ შეიძლება ტიტოული აციიდან შენობის და არც გაზრდილი ტიტოული აციაზე დანაკარგის გაგრძელებული ოპერაციების შედეგად, როგორც მითითებულია ბას 33-ის "შინადასაქმებულები აციაზე"

სახაზინო აქციები

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 668 ლარის ოდენობის სახაზინო აცია მოიცავს ბანკის აციებს, რომლებიც ეკუთვნის მისი შვილობილი კომპანიებს (2008: ლარი 890). სახაზინო აციების შესყიდვები და გაყიდვები განხორციელდა რია ბაზარზე ბანკის შვილობილი კომპანიების მიერ: სს "ბიჯი კაპიტალი", სპს "ბიჯი ტრეიდინგ", სპს "გალ ტენდ ტაგარტ ჰოლიდინგ ლიმიტედი", სპს "ჯი-სი ჰოლიდინგ-და-სადარვეო კომპანია ლიმიტედი-სი-აი-სი".

სახაზინო აციები, რომლებიც შეადგენს 1,009 ლარს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, (2008: 1,128 ლარი) ინახება ბანკის შემსახურების გამოწვევის "აბაკუს კორპორეტი ტრასტი ლიმიტედი"-ის მიერ.

2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, 53 ლარის ნომინალური რიხული ების 52,788 ცუელ ებრივ აცია და 430 ლარის ოდენობის დამატებითი შენობის კაპიტალი გაიკაპიტალის სახით ზედა რგოლის ხელმძღვანელების მიმართ (2008: 19,933 ლარი ნომინალური რიხული ებით და 470 ლარის დამატებითი გადახდილი კაპიტალი).

დივიდენდები

დივიდენდები არ გამოცხადებულა ან არ გადახდილია 2009 და 2008 წლების განმავლობაში.

(ათასობით)

21. კაპიტალი (გაგებულება)

სხვა რეზერვების ფორმა და მიზანი

ZiriTadi saSual ebebis da sainvesticio qonebis gadafasebis rezervi

ZiriTadi saSual ebebis da sainvesticio qonebis gadafasebis rezervi gamoiyeneba Senoba nagebobebis da sainvesticio qonebis samarტიანი Rirebul eბის gazrdis da Sencireბის aRricxvisaTvis, im piroბiT, Tu amgvარი Sencireბა ukavSirdeბა kapital Si adre asaxul i imave aqtivis zrdas.

gaunawil eბel i moგება (zarali) gasayi dad arsebul sainvesticio fasian qaral debze

ეს რეზერვი gansazRvravs samarტიანი Rirebul eბის cvl il eბებს gasayidad arsebul investicieბზე.

ucxouri val utis gadayvanis rezervi

ucxouri val utis gadayvanis rezervi gamoiyeneba ucxouri შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების gadayvaniT warmoqmნილი sakurso sxvaobebის aRricxvisaTvis. 2009 და 2008 წლებში სხვა რეზერვები მოზრობა warmodgenilia sxva srული Semosavლის ანგარიშგებაში.

22. პირობითი ვალდებულებები

კანონმდებლობა

jj guფის Cveul eბრivi biznes saqmianobისას warmoSobil sasamarტიო procesebTan და saCivrebTan mimarTeბaSi xel mZRvanel obas miaCნია, rom amgvარი sasamarტიო procesebidan val debul eბა, Tu aseTs adგილი eqneბა, ar iqonieბs arseბiT uaryofiT gavl enas jj guფის ფინანსურ mdგomareobaze an samomavl იო saqmianobის Sedeგებზე.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის mdგomareობiT, jj guფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	2009	2008
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები		
gamouyenebel i sasesxo saxsreბი	76,999	90,023
akreditiveბი	30,038	32,547
garantieბი	240,613	304,906
	347,650	427,476
ვალდებულებები საოპერაციო იჯაროდან		
ara ugviანes 1 წლისა	6,281	5,874
1 წლის Semdგom, magram ara ugviანes 5 წლისა	13,396	12,832
5 წლის Semdგom	6,497	5,993
	26,174	24,699
კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები	9,309	19,851
rezerveბის gamokl eბiT (Seni Svna 17)	(2,126)	(4,263)
akreditiveბის და garantieბის uzrunvel yofის saxiT arsebul i ful adi saxsreბის gamokl eბiT (Seni Svna 20)	(56,758)	(70,441)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები, წმინდა	324,249	397,322

(ათას ლარში)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურმა დანახარებმა შეადგინა 1,512 ლარის ვინებისა და კაპიტალური შედეგების და 7,797 ლარის პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნაყიდობის ვალდებულება. 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურმა დანახარებმა შეადგინა 2,132 ლარის ვინების, 4,721 ლარის მოწყობილობის და 12,998 ლარის პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნაყიდობის ვალდებულება.

23. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

	2009	2008
საანგარიშგებო ოპერაციები	33,907	33,659
გარანტიები და აკრედიტივები	10,764	8,625
წლიური სახსრების ნაწარმოები ოპერაციები	6,145	6,947
საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	1,891	2,626
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	1,024	1,766
საკონსულტაციო მომსახურება	578	2,032
სხვა	10,290	7,848
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	64,599	63,503
საანგარიშგებო ოპერაციები	(4,299)	(3,974)
გარანტიები და აკრედიტივები	(2,106)	(2,038)
წლიური სახსრების ნაწარმოები ოპერაციები	(1,619)	(564)
სადაზრვეო საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	(534)	(5,965)
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	(28)	(430)
სხვა	(988)	(563)
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი	(9,574)	(13,534)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	55,025	49,969

(ათასობით)

24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა გამომსახველი სადაზღვეო პრემიები, წმინდა სადაზღვეო მოქონებები და შესაბამისი წმინდა სადაზღვეო შემოსავალი 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცავდა:

	2009	2008
პრემია სივრცითი სადაზღვევის კონტრაქტებიდან	2,865	3,456
პრემია ზოგადი სადაზღვევის კონტრაქტებიდან, პირდაპირი	56,694	53,201
სულ პრემიები	59,559	56,657
სივრცითი სადაზღვევის რეზერვის გამოყენების შედეგად	(377)	86
გამომსახველი პრემიის რეზერვის გამოყენების შედეგად	1,690	(6,311)
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომდინარე მთლიანი ჯამური პრემიები	60,872	50,432
სივრცითი სადაზღვევის კონტრაქტების პრემიის გადამსახურების ვილი	(1,086)	(981)
ზოგადი სადაზღვევის კონტრაქტების პრემიის გადამსახურების ვილი	(9,502)	(15,271)
სივრცითი სადაზღვევის რეზერვის ვილის გადამსახურების ვილი	254	(4)
ზოგადი სადაზღვევის კონტრაქტების პრემიის ვილის გადამსახურების ვილი	(5,061)	1,735
სულ გადასახურების წილი გამომსახველზე ჯამურ პრემიებში	(15,395)	(14,521)
წმინდა სადაზღვევო გამომსახველური პრემიები	45,477	35,911
სივრცითი სადაზღვევის ტანდავსირები ტანდავსირული მოქონებები	(830)	(455)
ზოგადი სადაზღვევის ტანდავსირები ტანდავსირული მოქონებები, პირდაპირი	(43,137)	(30,175)
სულ დაფარული სადაზღვევო მოთხოვნები	(43,967)	(30,630)
გადამსახურების ვილი სივრცითი სადაზღვევის ტანდავსირული მოქონებები	523	351
გადამსახურების ვილი ზოგადი სადაზღვევის ტანდავსირული მოქონებები	12,356	5,443
გამომსახველი პრემიის ვილი სადაზღვევო კონტრაქტების ვილი	12,563	(6,053)
გადამსახურების ვილი მთლიანი სადაზღვევო კონტრაქტების ვილი	(11,577)	3,994
წარმოქმნილი წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები	(30,102)	(26,895)
წმინდა სადაზღვევო შემოსულობა	15,375	9,016

25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2009	2008
ხელფასები და პრემიები	(96,745)	(104,039)
სოციალური გადასახადი	(3,760)	(4,728)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ხარჯები	(100,505)	(108,767)
იჯარა	(10,431)	(12,811)
მარკეტინგი და რეკლამა	(9,847)	(12,251)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(7,010)	(6,391)
კომუნიკაცია	(5,482)	(6,117)
სეკტორული და მომსახურება	(5,313)	(5,441)
საოპერაციო გადასახადები	(4,960)	(3,496)
საფრთხობა	(4,647)	(4,951)
საოფისო მოწყობილობები	(2,484)	(2,813)
სამგზავრო ხარჯები	(2,019)	(2,948)
ვარამდგენი საგნების ხარჯები და გასართობი ხარჯები	(1,307)	(1,393)
საბანკო მომსახურება	(623)	(2,293)
ჯარიმები	(510)	(745)
სადაზღვეო	(399)	(2,886)
პროფესიული სწავლება და დაკრძალვა	(177)	(545)

(ათას ლარში)

სხვა	<u>(2,130)</u>	<u>(3,568)</u>
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	<u>(57,339)</u>	<u>(68,649)</u>

(ათასობით)

25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

ხელფასები და პრემიები მოიცავს ბანკის ანაზღაურებულ პირების კაპიტალის კომპენსაციის გემის ხარჯების 10,530 ლარს და 7,820 ლარს 2009 და 2008 წლებში, რომლებიც დაკავსდებიან იაგუფის დამტკიცებული მიზნობრივი გადახდების სქემასთან (სენივნა 26).

26. წილობრივი გადახდები

„ბაკუს კორპორეტი ტრასტი ლიმიტედი“- („ადმინისტრატორი“) მოქმედებს ბანკის ანაზღაურებულ პირების კაპიტალის საკომპენსაციო გემის („EECP“) ადმინისტრატორის სახით.

2008 წლის მაისში, ბანკის სამართლებრივად დადგინებული მიზნობრივი რეკომენდაცია გაეცა ბანკის 172,000 ცენტის ემისიის გაცემის დაგეგმვაში, სეზონული **GDRs**-ის ფორმით, აგუფის 22 ანაზღაურებულ პირსთვის, **EECP**-ს შესაბამისად, 2007 წლის 31 დეკემბერს დადგინებული მიზნობრივი გადახდების გაცემა ეკვნიშვნებოდა სამი წლის უფლებამოსილების მინიშნებით, რომლის ერთდერტი პრობა იქნებოდა მუდმივი დასაყმება. აგუფი განიხილა 2008 წლის 21 თებერვალს საქართველოს ბანკის 54,000 აქციების გაცემის ტარიად სეზონული **GDR**-ს ფორმით და დადგინდა 118,000 ბანკის ცენტის ემისიის 2008 წლის 6 მაისს გაცემის ტარიად სეზონული **GDR**-ს ფორმით. ბანკის სეფების, აქციების სამართლიანი რეზერვები 2008 წლის 21 თებერვალს იყო 39.72 კარტული ლარი ერთ აქციაზე და 2008 წლის 6 მაისს - 33.68 კარტული ლარი ერთ აქციაზე.

2009 წლის თებერვალში, ბანკის სამართლებრივად დადგინებული მიზნობრივი რეკომენდაცია გაეცა ბანკის **306,500** ცენტის ემისიის დაგეგმვაში, სეზონული **GDRs**-ის ფორმით, აგუფის 17 ანაზღაურებულ პირსთვის, **EECP**-ს შესაბამისად, 2008 წლის 31 დეკემბერს დადგინებული მიზნობრივი გადახდების გაცემა ეკვნიშვნებოდა სამი წლის უფლებამოსილების მინიშნებით, რომლის ერთდერტი პრობა იქნებოდა მუდმივი დასაყმება. აგუფი განიხილა 2009 წლის 12 თებერვალს აქციების გაცემის ტარიად. ბანკის სეფების, აქციების სამართლიანი რეზერვები 2009 წლის 12 თებერვალს იყო 5.02 კარტული ლარი ერთ აქციაზე.

ერთჯერადი გაცემა

2009 წლის აგვისტოში, ბანკის სამართლებრივად დადგინებული მიზნობრივი რეკომენდაცია გაეცა ბანკის 420,000 ცენტის ემისიის დაგეგმვაში, სეზონული **GDR**-ს ფორმით და გადაეცა ისინი აგუფის 21 ანაზღაურებულ პირსთვის, რათა გაემყარებინათ ანაზღაურებულების გრძელვადიანი მოტივაცია. გაცემა ეკვნიშვნებოდა სამი წლის უფლებამოსილების მინიშნებით, რომლის ერთდერტი პრობა იქნებოდა მუდმივი დასაყმება. აგუფი განიხილა 2009 წლის 10 აგვისტოს აქციების გაცემის ტარიად. ბანკის სეფების, აქციების სამართლიანი რეზერვები 2009 წლის 10 აგვისტოს იყო 9.61 კარტული ლარი ერთ აქციაზე.

უმადლეხი გრანტი, სპეციალური გრანტი და წლიური გრანტები უმადლეხი ადმინისტრაციებისთვის

2007 წლის აგვისტოში, ბანკის სამართლებრივად დადგინებული მიზნობრივი რეკომენდაცია გაეცა ბანკის **EECP** ადმინისტრატორისთვის სეზონული გადახდების სამი უმადლეხი ანაზღაურებულ პირსთვის (2008 წლის 1 იანვრიდან 2 უმადლეხი ანაზღაურებულ პირსთვის, ვინაიდან 1 გათავისუფლდა 2007 წლის 31 დეკემბრამდე) ბანკის აქციების მინიშნებით, სეზონული **GDRs**-ის ფორმით, აქციები გადაეცემა, ნაწილობრივად გადაეცემა ან საერთოდ არ გადაეცემა ანაზღაურებულებს, სეზონული გადახდების მესამე წლისთვის. გადაცემის მოცულობა დამოკიდებულია მხოლოდ კარგად განსაზღვრულ და სეფებზე

(ათასობით)

26. წილობრივი გადახდები (გაგებულება)

ბაზრის შესაბამის პირობების შესრულებას. ტიტოული არმარული ებელი პირის მიმართ მინიშნული მოცავს უმარლეს და წლიურ გრანტს.

უმარლესი გრანტი უარყოფითად ექვეყნება მინიშნული და განხორციელდა და მხოლოდ 2007 წელს. მისი მოცული ობა შემოიფარგლებოდა 2007 წელს შესაბამისი არმარული ებელი პირის წლიური ზირითადი ხელისუფლების ფაზის 200%-ით. წლიური მინიშნული ხორციელდება ყოველწლიურად, სამი ტანმძღვერული წლის განმავლობაში, რომლის დროსაც არმარული ებელი პირი მუსაობს ბანკს. 2007 წელს, მისი მოცული ობა შეიზრდა შესაბამისი არმარული ებელი პირის წლიური ზირითადი ხელისუფლების ფაზის 100%-ით. ბანკის სამეწარმეო საბაზის მიერ დამტკიცებული ცვლილებების დაყრდნობით, წლიური მინიშნულების მოცული ობა 2008 წელს შეიზრდა 200%-ით.

ბანკმა შეაფასა 2007 წლისთვის უმარლეს და წლიურ გრანტებთან დაკავშირებული კომპენსაცია 2007 წელს ტიტოული არმარული ებლის წლიური ხელისუფლების ფაზის 300%-ის ტოლად.

დამოუკიდებელი კონსულტანტის მიერ გაანგარიშებული ბანკის აქციის ფაზის საფუძველზე ბანკმა შეაფასა 2008 წლის წლიური გრანტის წლიური ხარჯების წილის კომპენსაცია 0-ის ტოლად.

2009 წლის სექტემბერში, ბანკის სამეწარმეო საბაზის გადართობა ცვლილებები შეთანხმდა 2007 წლის აგვისტოში დამტკიცებული წლიური გრანტის ორიგინალურ ვერსიასთან. 2009 წლის წლიური გრანტი, რომელიც მოცავდა 245,773 GDR-ს გადაეცა ბანკის უმარლეს არმარული ებლის ბაზარზე დაფუძნებული უფლებამოსილების პირობების მინიშნულების გარეშე, რომლის დროსაც არმარული ებელი პირი მუსაობს ბანკს მხოლოდ 3 წელი. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბრის აქციების გაცემის ტარიფს. ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი რეზერვები ება 2009 წლის 11 სექტემბრის იყო 12.83 კარტული ლარი ერთ აქციაზე.

2009 წლის სექტემბერში მიღებული იმავი გადართობები, ბანკის სამეწარმეო საბაზის გადართობა დაეწინაურა სპეციალური გრანტი, რომელიც მოცავდა 68,139 GDR-ს, გადაეცა იმავი ორი არმარული ებლისთვის. ეს გაცემა ეკვმდებარება ორი წლიური უფლებამოსილების მინიშნული, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაყმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბრის აქციების გაცემის ტარიფს. ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი რეზერვები ება 2009 წლის 11 სექტემბრისთვის იყო 12.83 კარტული ლარი ერთ აქციაზე.

შეჯამება

შეფასების ტარიფისთვის მინიშნული აქციების სამართლიანი რეზერვები ება განისაზღვრება ხელისუფლების საზღვრო კოტირებზე დაყრდნობით.

წლიური ობრივი გადართობის სასაუბრო სეონილი სამართლიანი რეზერვები ება შეფასების ტარიფისთვის შეადგენდა 9.46 კარტული ლარს ერთ აქციაზე 2009 წელს (2008: 33.4 ლარი).

ჯგუფის მართლიანი წლიური ობრივი გადართობის ხარჯი 2009 წლისთვის შეადგენდა **10,530** ლარს (2008: 7,820).

ყველამოცემულია ზირითადი წლიური ობრივი გადართობის მიმოხილვა:

(ათას ლარში)

26. წილობრივი გადახდები (გაგებლება)

ჩვეულებრივი აქციები

	2009	2008
miniWebული აქციების რაოდენობა	128,908	29,298
- <i>მატ სორის, არმასრული ებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის</i>	55,158	9,365
ვადამდგარი აქციების რაოდენობა	52,788	16,010
miniWebის დრესაშუალო სეონილი რირებული ებერთ აქციაზე (ლარის რული მოცულობით)	9.04	41.44
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	1,165	1,214
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(1,390)	(1,017)

GDRs

	2009	2008
miniWebული GDRs-ის რაოდენობა	1,130,412	258,139
- <i>მატ სორის, არმასრული ებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის*</i>	463,912	198,139
ვადამდგარი GDRs-ის რაოდენობა	153,000	282,606
miniWebის დრესაშუალო სეონილი რირებული ებერთ აქციაზე (ლარის რული მოცულობით)	9.51	32.51
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	10,747	8,391
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(9,140)	(6,803)

ყველა ინსტრუმენტი

	2009	2008
miniWebული ვილობრივი ინსტრუმენტების საერთო რაოდენობა	1,259,320	287,437
- <i>მატ სორის, არმასრული ებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის და სამეთვალყურეობის საბაზის ვებრებისთვის</i>	519,070	207,504
ვადამდგარი ვილობრივი ინსტრუმენტების საერთო რაოდენობა	205,788	298,616
miniWebის დრესაშუალო სეონილი რირებული ებერთ აქციაზე (ლარის რული მოცულობით)	9.46	33.42
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	11,912	9,605
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(10,530)	(7,820)

* თავმჯდომარე და მთავარი აღმასრულებელი პირი

(ატას I არსი)

27. რისკების მართვა

შესავალი

რისკები ჯგუფის საკმარისების ტანდაყოლილია, მაგრამ რისკების მართვა ხორციელდება უწყვეტი იდენტიფიკაციის, სეფებისა და მონიტორინგის პროცესებით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის მონგებანი ფუნქციონირებისათვის და ბანკის ტიტოული ტანამსრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომწვევებისა და არმოცენაზე თავისივე საკმარისების ფარგლებში. ჯგუფის ოპერაციებისათვის დამახასიათებელი ზირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდობისა და საბაზრო ცვლილებებისთან დაკავშირებული რისკები. საბაზრო ცვლილებებისთან დაკავშირებული რისკი, თავის მხრივ, იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკიც.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლი არ იტალისვინებს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემოსთან, ტექნოლოგიურ და ინდუსტრიულ ცვლილებებისთან დაკავშირებული რისკები. მათი ზედამხედველობა ხორციელდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმვების პროცესის საშუალებით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

საბოლოოდ სამართალსა და პასუხისმგებლობა რისკების განსაზღვრებასა და კონტროლზე.

სამართალსა და პასუხისმგებლობა

სამართალსა და პასუხისმგებლობა რისკის მართვასთან დაკავშირებულია რისკის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.

მართვის საშუალებები

მართვის საშუალებები პასუხისმგებლობა რისკის მართვასთან დაკავშირებულია მონიტორინგზე ჯგუფის ფარგლებში.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკის სტრატეგიის შემსახებასა და განხორციელების პრინციპებზე, სტრუქტურაზე, მეთოდებსა და ფარგლებზე. ის პასუხისმგებლობა რისკის ზირითადი საკრედიტო და მართვასთან დაკავშირებული შესახებ გადამწყვეტი ებებს. ის არის დამოუკიდებელი ორგანო და საშუალოდ კონტროლდება სამართალსა და პასუხისმგებლობის მიერ.

ბანკის ხაზინა

ბანკის ხაზინა პასუხისმგებლობა ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვასთან დაკავშირებულია, ასევე მის მართვასთან დაკავშირებულია ფინანსურ სტრუქტურაზე. ის ასევე უპირველესად არის პასუხისმგებლობა ბანკის საფინანსო და ლიკვიდობის რისკებზე.

სიდა აუდიტი

ჯგუფის ფარგლებში რისკის მართვის პროცესები მომდებარებულია ვიწროდ სიდა აუდიტის მიერ, რომელიც ამომხმებს როგორც პროცედურების ადეკვატობას, ისე ჯგუფის პროცედურების შესახებ. სიდა აუდიტი განიხილავს ხელმძღვანელების ობასთან ურთიერთობის სეფების სედეგს, ანგარიშებს და რეკომენდაციებს აუდიტის კომიტეტის მიმართ.

რისკების სეფებისა და ანგარიშების სისტემები

ბანკის რისკების სეფების ხორციელდება იმ მეთოდის გამოყენებით, რომელიც იტალისვინებს ცხელ ებრევიტარებაში უარყოფით მოსალოდნელ დანაკარგებსა და გაუთვალისწინებელ ზარალს, რომელიც ფასდება უარყოფითი უარყოფითი ზარალის სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე. მდელი იყენებს ალბათობის ისტორიულ გამოცდილებას და დარდნობით, რომელიც კორექტირებულია

(ათასობით)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

ეკონომიკური გარემოს გატვირთვები. ჯგუფი განიხილავს უარეს სცენარსაც, როდესაც ფაქტობრივად ადგილი აქვს ისეთი უკიდურესი მოვლენებს, რომლებიც არ უნდა დამდგარიყო.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უპირატესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი ლიმიტების საფუძველზე. ანონსული ლიმიტები ასახავს როგორც ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასა და საბაზრო პირობებს, ასევე ბანკისათვის მისაღები რისკის დონეს, სერცულ დარგების ხაზგასმით. გარდა ამისა, ბანკი აკონტროლებს და აფასებს რისკის მოცულობას ტიტოული სავსებით და საკმარისობასთან მიმართებაში.

ნებისმიერ საკმარისობასთან დაკავშირებული ინფორმაციის შემოწმება ხდება ანალიზის, კონტროლისა და ადრეული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით. ანონსული ინფორმაციის და აქსნა-განმარტებების დადგენა ხდება მართლმადიდებელ საბაზროსა და ტიტოული განყოფილების ხელმძღვანელისათვის. ანგარიში მოიცავს ისეთი საკითხებს, როგორც აგრეგირებული საკრედიტო რისკი, ლიმიტებთან დაკავშირებული გამონაკლისები, ლიკვიდობის კოეფიციენტები და რისკთან დაკავშირებული ცვლილებები. ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პერსონალი კვარტალურად აფასებს საკრედიტო ზარალის რეზერვის ადეკვატურობას. კვარტალური დირექტორთა საბაზროს ანგარიშები და ანგარიშები, რომელიც მოიცავს ჯგუფის რისკების შეფასებასა და განსაზღვრისათვის აუცილებელი ინფორმაციას.

ბანკი ტიტოული რგოლის ანგარიშს აწარმოებს სპეციალური ანგარიშის, რისკების შესახებ დეტალური, აუცილებელი და განახლებული ინფორმაციის ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფის მიზნით.

ყოველი დირექტორთა საბაზროს და ბანკის შესაბამისი ტანამშრომლები მსჯელობენ საბაზრო ლიმიტების გამოყენების, კონკრეტული ინვესტიციების და ლიკვიდობის, ასევე, სხვა რისკების შესახებ.

რისკის შემცირება

ჯგუფის რისკების მართვის სტრატეგიის ნაწილს წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება პროცენტის განაკვეთის და ვალუტის კურსის ცვლილებათა შედეგად წარმოქმნილი რისკების, კაპიტალის რისკის, საკრედიტო რისკისა და პროგნოზირებადი ოპერაციების შედეგად წარმოქმნილი რისკების მართვის მიზნით.

საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით, ჯგუფი აკტიურად იყენებს უზრუნველყოფას (უფრო დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

წარმოების რისკის კონცენტრაცია

რისკის კონცენტრაციას ადგილი აქვს მაშინ, როდესაც შეთანხმებული მხარეები ერთდროულად ან მსგავსი ბიზნეს საკმარისობაში, საკმარისობას ეხებენ ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ რეგიონში, ან აკრძალული ეკონომიკური მდგომარეობა და ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა ცვლილებები თანაბარ უარყოფით გავლენას ახდენს სახელსეკრული ებო ვალდებულების შესრულების უარზე. კონცენტრაცია მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი შედარებით მგრძობიარე იქნება კონკრეტულ სფეროში თუ გეოგრაფიულ ნაწილში მიმდინარე ცვლილებების მიმართ.

წარმოების რისკის კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით, ჯგუფის პოლიტიკა და პროცედურები მოიცავს სპეციალურ ინსტრუქციებს დივერსიფიცირებული პორტფელთან დაკავშირებით. იდენტიფიცირებული საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის კონტროლი და მართვა შესაბამისად ხდება.

(ათასობით)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი გეგმავს საკრედიტო პორტფელის ზარალს. საკრედიტო რისკი, რომელიც დაკავშირებულია მომხმარებლის მიერ აღებული საკრედიტო პორტფელის მართვის დაკარგვის რისკით, მოიცავს საკრედიტო რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია მომხმარებლის მიერ აღებული საკრედიტო პორტფელის მართვის დაკარგვის რისკით, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციის რისკებს, ამგვარი რისკების გავლენის მონიტორინგის მეშვეობით.

საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურა, რათა დროულად მოხდეს საკრედიტო რისკის მართვის კონტროლი, მოიცავს საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციას. საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის მიხედვით, საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურა მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურას.

ვარშემოსავლიანი ფინანსური ინსტრუმენტები

ვარშემოსავლიანი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან ვარშემოსავლიანი საკრედიტო რისკი ნებისმიერ დროს შეიძლება მოხდეს პოზიტიური ან უარყოფითი გავლენის ქვეშ.

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას.

საკრედიტო ვალდებულებების რისკის მართვის პროცედურა მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო ვალდებულებების მართვის პროცედურას.

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2009	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2008
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	7		
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)		182,511	233,128
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	8	85,137	99,633
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	9	1,661,331	2,039,022
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	10	16,896	41,605
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	11	19,590	33,737
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	11	249,196	22,845
		2,214,661	2,469,970
საკრედიტო ვალდებულებების რისკი (საბანკო)	22	288,766	352,772
მთლიანი საკრედიტო რისკი		2,503,427	2,822,742

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი ასახულია სამართლიანი რეზერვებით, ზემოთ ნაწვები ტანხები წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკს, თუმცა არა იმ მაქსიმალურ რისკს, რომელიც შესაძლოა წარმოიშვას მომავალი რეზერვების ცვლილების გამო.

ფინანსური ინსტრუმენტის ტიტოების ტიპის მიხედვით, მაქსიმალური საკრედიტო რისკის დაფარვა უფრო დეტალური ინფორმაცია მოცემულია კონკრეტულ სენივებში. უზრუნველყოფის და რისკის შემცირების მეთოდების ეფექტი ნაწვებია ქვემოთ.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მართვა ხდება ქვემოთ ნაწვების მიხედვით. ქვემოთ მოყვანილია აქტივების ტიპების საკრედიტო ხარისხი, საბალანსური ანგარიშგების შესებთან დაკავშირებული მუდმივ ტანდარტული სენივების, ქვემოთ ნაწვების საკრედიტო სისტემაზე დაყრდნობით.

	არც ვადაგადაცემული და არც გაუფასურებული					
	შენიშვნა	მალალი რეიტინგი 2009	სტანდარტული რეიტინგი 2009	არასტანდარტული რეიტინგი 2009	ვადაგადაცემული ან ინდივიდუალური რადგაუფასურებული 2009	ჯამი 2009
მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	84,220	917	-	-	85,137
კლიენტების გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		447,481	122,983	94,215	275,135	939,814
სამომხმარებლო სესხები		227,765	26,748	1,915	76,109	332,537
იპოტეკური სესხები		267,593	26,133	9,772	83,917	387,415
მიკრო სესხები		76,003	9,506	6,884	7,588	99,981
ოქროს გირავნობით დაფარული სესხები		62,829	-	-	-	62,829
სხვა		-	3,221	352	1,668	5,241
		1,081,671	188,591	113,138	444,417	1,827,817
მოქონები ფინანსური იჯარაზე	10	7,913	11,441	115	4571	24,040
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები:						
გაყიდვად არსებული	11	6,325	13,265	-	818	20,408
დაფარვის ვადამდელი ვილი	11	249,196	-	-	-	249,196
		255,521	13,265	-	818	269,604
სულ		1,429,325	214,214	113,253	449,806	2,206,598

(ატას I არსი)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

შენიშვნა	არც გადაგადაცელებული და არც გაუფასურებული				ჯამი 2008
	მალაღობრივი რეიტინგი 2008	სტანდარტული რეიტინგი 2008	არასტანდარტული რეიტინგი 2008	გადაგადაცელებული ან ინდივიდუალური რადგაუფასურებული 2008	
მოქონების საკრედიტო დასესხების მართვა	8	99,633	-	-	99,633
კლიენტების გაცემული სესხები:	9				
კორპორაციული სესხები		639,988	112,558	23,428	1,044,959
სამომხმარებლის სესხები		381,299	42,126	11,576	496,197
იპოტეკური სესხები		337,445	13,477	1,868	391,606
მიკრო სესხები		129,666	4,894	5,182	151,313
ოქროს გირავნობით დამფარვებული სესხები		46,374	-	-	46,374
სხვა		713	2,514	9,414	15,174
		1,535,485	175,569	51,468	2,145,623
მოქონების ფინანსური იჯარა	10	12,201	2,232	204	43,768
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები:					
გასაყვამის დასესხების	11	33,737	-	-	33,737
დაფარვის ვადამდელი ვილი	11	22,845	-	-	22,845
		56,582	-	-	56,582
სულ		1,703,901	177,801	51,672	2,345,606

კლიენტების გაცემული ვადგადაცილებული სესხები მოიცავს სესხებს, რომელთა ვადგადაცილებული რაოდენობა დრეს სეადგენს. ვემოტ მოცემულია ვადგადაცილებული სესხების ანალიზი ვადიანობის მიხედვით. ვადგადაცილებული სესხების უმრავლესობა არ მიიცნევა გაუფასურებულად.

პოლიტიკის შესამისად, ჯგუფი უნდა აღობდეს სათანადო და უსტრისკის რეიტინგის საკრედიტო პორტფელთან მიმართებაში. არნისული მოქონების შესამისი რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების სედარებას უვლესა სისის საკმანობისათვის, გეოგრაფიული რეგიონებისა და პროდუქციისათვის. სეთანხმებულის მხარის რისკის გავომის მიზნებისთვის, რეიტინგის სისტემა მოიცავს ფინანსურ ანალიზს. სიდა რეიტინგები დაყოფილია კატეგორიებად, ჯგუფის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგის სეფსება და განახლებული რეგულაციები დახდება.

საკრედიტო რისკის სეფსების პოლიტიკა იმ ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც არც ვადგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, ბანკის მიერ ასე განისაზრვება:

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც 30 დრეზე მეტად ვადგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, სეფსებულია მარალი რეიტინგის მკონედ;

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც ვადგადაცილებულია და არც გაუფასურებულია საანგარიშგებო ტარიისთვის, მაგრამ ისტორიულად კონდა 30 დრეზე მეტი ვადგადაცილებულია, სეფსებულია სტანდარტული რეიტინგის მკონედ;

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები, რომელიც არც ვადგადაცილებულია და არც გაუფასურებული საანგარიშგებო ტარიფისთვის, მაგრამ ისტორიულად 60 დღეზე მეტად ვადგადაცილებულია მიიჩნევა, ან თუმცა შესაძლებელია დაზარალებული იქნას 60 დღეზე მეტად ვადგადაცილებული სესხის საანგარიშგებო ტარიფისთვის, სეფსაბუღალტერი არასტანდარტული რეიტინგის მქონეა.

გადავადებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხების ვადიანობის ანალიზი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	30 დღეზე ნაკლები 2009	31-დან 60 დღემდე 2009	61-დან 90 დღემდე 2009	90 დღეზე მეტი 2009	ჯამი 2009
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
კორპორაციული სესხები	12,057	1,124	2,841	28,509	44,531
მიკრო-სესხები	615	4	-	9	628
სამომხმარებლო სესხები	14,259	58	-	4	14,321
იპოტეკა	3,502	57	-	16	3,575
სხვა					
მოქონებელი ფინანსური იჯარისა	1,461	9	-	-	1,470
სულ	31,894	1,252	2,841	28,538	64,525

	30 დღეზე ნაკლები 2008	31-დან 60 დღემდე 2008	61-დან 90 დღემდე 2008	90 დღეზე მეტი 2008	ჯამი 2008
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
კორპორაციული სესხები	12,107	4,937	6,990	15,118	39,152
მიკრო-სესხები	2,751	270	67	196	3,284
სამომხმარებლო სესხები	21,375	764	336	2,469	24,944
იპოტეკა	6,887	6	-	86	6,979
სხვა	256	712	2,160	3,128	6,256
მოქონებელი ფინანსური იჯარისა	-	46	-	24,380	24,426
სულ	43,376	6,735	9,553	45,377	105,041

იხილეთ სენისვანა 9 უფრო დეტალური ინფორმაციისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის რეზერვთან დაკავშირებით.

ფინანსური აქტივების საბალანსო რეზერვები, რომლის პროცენტული აქლასეცხებიცაა

წინამდებარე ცხრილის გვიჩვენებს აქლასეცხების ფინანსური აქტივების საბალანსო რეზერვებს, ტიპების მიხედვით:

(ათასობით)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	2009	2008
კლიენტებზე გაცემული სესხები:		
კომერციული სესხები	473,845	384,404
მიკრო-სესხები	7,540	5,952
სამომხმარებლო სესხები	26,624	19,384
იპოთეკა	38,137	6,193
სხვა	11	8,194
მოქონები ფინანსური იჯაროდან	2,349	3,173
სულ	548,506	427,300

გაუფასურების სეფება

სესხის გაუფასურების სეფებისათვის ზირიტად საუროა ინფორმაცია იმის თაობაზე, არის თუ არა ზირიტადი ტანჯა ან პროცენტი 150 დრეზე მეტად ვადგადაცილებული, თუ არსებობს რაიმე სახის ცნობილი სიტუაციები სეტანხმებულის მხარის ფულადი ნაკადებთან მიმართებაში, შემცირდა თუ არა საკრედიტო რეიტინგი ან თუ დაირვა ხელსეკრულების თავდაპირველი პირობები. გაუფასურების სეფება ხდება ინდივიდუალურად სეფებულის რეზერვების ან კოლექტიურად სეფებულის რეზერვების გათვალისწინებით.

ინდივიდუალურად სეფებულ რეზერვები

იგუფი ტიტოეული სესხისათვის ინდივიდუალურად განსაზრავს რეზერვს. რეზერვის ტანჯის განსაზრვრისას მხედველთაობაში მიიღება სეტანხმებულის მხარის ბიზნეს გეგმა, მისი უნარი გაუმკლავდეს ფინანსურ სიტუაციებს ასეთის შემთხვევაში, გაკოტრების შემთხვევაში დაგეგმილი მდებარეობის, სხვა ფინანსური სახსრების არსებობა და უზრუნველყოფის სარეალური ფაზის, ასევე, მისი დაზარალების ფულადი ნაკადების ვადა. გაუფასურების ზარალის სეფება ხდება საანგარიშგებო ტარიტით, თუ გათვალისწინებული მოვლინები სხვაგვარად არ მოითხოვს.

კოლექტიურად სეფებულ რეზერვები

რეზერვების სეფება კოლექტიურად ხდება იმ სესხებიდან შემთხვევითი ზარალისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის არსებითი (საკრედიტო ბარათების, იპოთეკური სესხისა და უზრუნველყოფის გარეშე სამომხმარებლო სესხების გათვალისწინებით) და იმ სესხებისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად არსებითია, მაგრამ არ არსებობს ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. რეზერვების სეფება ხდება საანგარიშგებო ტარიტით ყველა კალკულაციის პორტფელისათვის.

კოლექტიური სეფება ითვალისწინებს გაუფასურებას, რომელიც შემთხვევითი უნდა იყოს პორტფელში, იმისდა მიუხედავად, არსებობს თუ არა ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. გაუფასურების ზარალის სეფებისას მხედველთაობაში მიიღება: პორტფელის ისტორიული ზარალი, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის სხვაობა ზარალის შემთხვევაში და მისი იდენტიფიცირება სორის, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის და გაუფასურების შემდგომი ამოწმების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელთაგან განსაზრავს არნისული პერიოდები, რომელთა შესაძლოა ერთი და იგივე იყოს. შემდეგ ხდება გაუფასურების რეზერვის გადამხდა საკრედიტო მართვის სამსახურის მიერ, ბანკის ზოგადპოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანილი.

(ატას I არსი)

27. რისკების მართვა (გაგებულება)

საკრედიტო რისკი (გაგებულება)

კოლექტიური სეფები და რეზერვები (გაგრძელება)

ფინანსური გარანტიების და აკრედიტების სეფების და მათთვის რეზერვის შექმნა ხდება სესხების ანალოგიურად.

სესხების აკტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2009				2008			
	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი
აქტივები:								
ფული და ფული სექვივანტები	133,888	127,816	75,668	337,372	153,236	208,997	35,358	397,591
მოქონებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	59,964	12,664	12,509	85,137	64,081	3,414	32,138	99,633
კლიენტების გაცემული სესხები	1,520,174	-	141,157	1,661,331	2,008,652	-	30,370	2,039,022
მოქონებები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	8,927	-	7,969	16,896	37,405	-	4,200	41,605
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები								
- გასაყვანი დაწესებულებების მიმართ	13,256	157	6,177	19,590	33,420	201	116	33,737
ფილიალი	249,196	-	-	249,196	22,845	-	-	22,845
ველახვა აქტივები	455,769	8,056	80,082	543,907	586,214	1,210	37,050	624,474
	2,441,174	148,693	323,562	2,913,429	2,905,853	213,822	139,232	3,258,907
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები მანაბრებულია	1,024,771	10,375	237,324	1,272,470	1,152,244	2,477	38,403	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20,102	899,651	8,862	928,615	129,091	1,080,179	7,452	1,216,722
ველახვა	85,588	9,618	18,721	113,927	118,978	7,216	4,018	130,212
ვალდებულება	1,130,461	919,644	264,907	2,315,012	1,400,313	1,089,872	49,873	2,540,058
წმინდა საბალანსო დირექტულობა	1,310,713	(770,951)	58,655	598,417	1,505,540	(876,050)	89,359	718,849

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ჯგუფი ვერ დაფარავს მის ფინანსურ ვალდებულებებს ვადის დადგომისას, ცხელ ებრივ ტურტულ ვიტარებაში. არნისნული რისკის შემცირების მიზნით, ხელმძღვანელთა მისი ზირიტად დეპოზიტებთან ერთად გააჩნია სხვადასხვა დაფინანსების წყარო. ჯგუფი აქდენს აქტივების ლიკვიდობასთან მიმართებაში მართვას და სამომავლო წლებში ნაკადების და ლიკვიდობის ყოველდღიურ მონიტორინგს. არნისნული მოიცავს მისალმონდნის წლებში ნაკადების სეფასებას და იმგვარი უზრუნველყოფის არსებობას, რომლის გამოყენებაც, საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელი იქნება დამატებითი დაფინანსებისათვის.

ჯგუფი ინარჩუნებს ბაზარზე ფართოდ კოტირებულ და დივერსიფიცირებულ სხვადასხვა აქტივების პორტფელს, რომელთა ლიკვიდაციაც მართვად არის შესაძლებელი წლებში ნაკადების მიზნებისათვის გაუტვალისწინებელ შემთხვევებში. ლიკვიდობის მიზნებისთვის, ჯგუფს შეუძლია საკრედიტო ხაზების გამოყენება. დამატებით, ჯგუფი ფლობს იმგვარ დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სეზონის, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია მოზიდულ სახსრებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის დონის სეფასება და მართვა ხდება სეზონის ბანკისადმი დადებულ ლიკვიდობის კოეფიციენტის საფუძველზე. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არნისნული კოეფიციენტი შემდეგია:

	2009	2008, %
წლის განმავლობაში ლიკვიდობის სასუალი კოეფიციენტი	36.5%	31.4%
ლიკვიდობის მაქსიმალური კოეფიციენტი	45.7%	48.6%
ლიკვიდობის მინიმალური კოეფიციენტი	21.9%	20.8%

ლიკვიდობის სასუალი კოეფიციენტი გამოითვლება სს "საქართველოს ბანკისათვის", როგორც დღიური ლიკვიდობის კოეფიციენტის წლიური სასუალი არითმეტიკული, სეზონის მიერ განსაზღვრული ლიკვიდობის აქტივებისა და ვალდებულებების სეფარდებით მიღებული კოეფიციენტის სახით:

ლიკვიდობის აქტივები მოიცავს წლებსა და წლის ეკვივალენტებს და სხვა აქტივებს, რომლებიც დაუყოვნებლივ კონვერტირდებიან წლებად სახსრებად. ეს აქტივები იწვევს საჭიროების შემთხვევაში მართვების მიერ გამოყენებულ საინვესტიციო ფასიან ღირებულებებს, ასევე სეზონის მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს (ლიკვიდობის სასუალი კოეფიციენტის დაანგარიშების გამოყენებით ვალდებულებების 10%-მდე), საკრედიტო დადებულ ებების მიმართ მოქმედების გარეშე, ბანკისათვის დეპოზიტების, და/ან მართვების და არა-OECD ქვეყნების ცენტრალური ბანკების სასესო ფასიან ღირებულებებს, დაყარებული ნოსტო ანგარიშებზე არსებული ტანხების, გაუფასურებული ბანკისათვის დეპოზიტების, სეზონის სავალდებულო რეზერვზე არსებული ტანხების გარდა, რომლებიც დაგირავებულია სეზონის-დან მიღებული სესხების გამო.

ვალდებულებები - მოიცავს საერთო ვალდებულებების ტანხას და გარეგან ვალდებულებებს, რომლებიც არ მოიცავს სუბორდინირებულ სესხებს. იმ ვალდებულებებს, რომლებიც დაფარულ უნდა იყოს ანგარიშგების ტარიტიდან ექვსი წლის ვადაში, ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტებს, რომლებიც სრულად არის უზრუნველყოფილი წლებში სახსრებით ბანკში, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან გამომდინარე ვალდებულებები. ლიკვიდობის კოეფიციენტის მაქსიმალური და მინიმალური განაკვეთები მიღებულია სათანადო საანგარიშგებო წლებების ისტორიული მონაცემებიდან.

ყველაზე მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების ვადობის პარამეტრები 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკონტრაქტო არადიკონტირებული დაფარვების ვალდებულებები დაყარებულია დაფარვისათვის, რომლებიც ექვემდებარება სეტიობინებას, მოიკრება, რომ სეტიობინება მისიერად მოხდა. ტუმცა, ბანკი ელის, რომ მანაბრება უმეტესი ნაწილი არ მოიტოვებს დაფარვას ყველაზე ადრეული შესაძლებელი ტარიტი და ცხრილი არ ასახავს მისალმონდნის წლებში ნაკადებს, როგორც ეს ნაწინების ბანკის დეპოზიტის მოსახურების ისტორიაში.

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ფინანსური

ვალდებულებები

2009 წლის 31 დეკემბრის

მდგომარეობით

ვალდებულებები

საკრედიტო

დავსებულ ებების

წინაშე

ვალდებულებები

შეანბრებულ წინაშე

გამოსვების სასესიო

ფასიანი ვალდებულებები და

სხვა ვალდებულებები

მთლიანი არა-

დისკონტირებული

ფინანსური

ვალდებულებები

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	სულ
დავსებულ ებების წინაშე	76,468	86,724	726,243	511,713	1,401,148
შეანბრებულ წინაშე	899,697	332,714	83,097	7,624	1,323,132
გამოსვების სასესიო ფასიანი ვალდებულებები და სხვა ვალდებულებები	18,079	23,581	7,468	3,856	52,984
მთლიანი არა-დისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	994,244	443,019	816,808	523,193	2,777,264

ფინანსური

ვალდებულებები

2008 წლის 31

დეკემბრის

მდგომარეობით

ვალდებულებები

საკრედიტო

დავსებულ ებების

წინაშე

ვალდებულებები

შეანბრებულ წინაშე

გამოსვების სასესიო

ფასიანი ვალდებულებები და

სხვა ვალდებულებები

მთლიანი არა-

დისკონტირებული

ფინანსური

ვალდებულებები

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	ჯამი
დავსებულ ებების წინაშე	291,471	131,625	922,928	259,148	1,605,172
შეანბრებულ წინაშე	869,050	266,412	74,947	4,712	1,215,121
გამოსვების სასესიო ფასიანი ვალდებულებები და სხვა ვალდებულებები	1,373	90	5	-	1,468
მთლიანი არა-დისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,161,894	398,127	997,880	263,860	2,821,761

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების საკონტრაქტო ვადები:

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	ჯამი
2009	98,735	108,050	149,063	27,285	383,133
2008	187,311	94,245	166,843	23,627	472,026

ჯგუფის არსებითი რისკი პირობითი ვალდებულებების დაფარვის ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზის არასახვად მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ისტორიული ადამატილიკვიდაცა უფრო გრძელ ვადიან პერიოდში მოხდა, ვიდრე ეს ნაცნობია ცხრილებში წარმოდგენილი მონაცემების მიხედვით. არსებული ნაშთები კარტულია 3 თვეზე ნაკლები ვადის მქონე ვალდებულებების.

(ათასი აშშ დოლარი)

მეანაბრება წინასწარ დადებული ებისი ქართულია ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკმა ამგვარი დეპოზიტი უნდა დაფაროს დეპოზიტორის მოთხოვნისას. იხილეთ სენისვნი 20.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი რეზერვების ან სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილების შედეგად, რაც გამოწვეულია პროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსის და კაპიტალის ფასთა რყევით. ჯგუფი საბაზრო რისკს იწიფს სავალუტო ან არასავალუტო პორტფელზე მიმართებაში. მართვა და მონიტორინგი ხდება მგრძობელი ობიექტის ანალიზის გამოყენებით. უცხოური ვალუტის კონცენტრაციის გარდა, ჯგუფს არ გააჩნია საბაზრო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

saprocento ganakvetis riski

saprocento ganakvetis riski არის ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი რეზერვების ან მომავალი ფულადი ნაკადების მერყეობის რისკი, saprocento ganakvetis ცვლილების გამო. წინამდებარე ცხრილში აღწერილია saprocento ganakvetis გონივრული შესაძლო ცვლილების მგრძობელი ობიექტის, მასინ, როდესაც ვალუტის სხვა კომპონენტი ცვლილება, ჯგუფის მოგება-ზარალის ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელი ობიექტის წარმოადგენს saprocento ganakvetis სავარაუდო ცვლილების გავლენას ერთი წლის შიდა პროცენტო შემოსავალზე, ცვლილებები განაკვეთის მქონე არასავალუტო ფინანსურ აქტივებსა და დადებული ებების დაყრდნობით, 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კაპიტალის მგრძობელი ობიექტის გამოითვლება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე გასაყვანი ფინანსური აქტივების გადამხდებით 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, saprocento ganakvetis სავარაუდო ცვლილების გავლენის გამოსავლენად, იმ დასვებით, რომ ურთივე პარალელურად შეიცვლება. 2009 და 2008 წლებში, მგრძობელი ობიექტის ანალიზმა არ გამოავლინა მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე.

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2009	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009
	ევრო	0.10%	2
აშშ დოლარი	0.10%	186	-
გრენა	0.75%	-	52

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის კლება 2009	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009
	ევრო	-0.10%	(2)
აშშ დოლარი	-0.10%	(186)	-
გრენა	-0.75%	-	(52)

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2008	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2008	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2008
	გრენა	0.75%	-

(ათას ლარი)

ევრო	1.50%	79	-
აშშ დოლარი	0.55%	3,434	-

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის	წმინდა საპროცენტო	სრული შემოსავლის
	ზრდა	შემოსავლის	მგრძობელობა
	2008	მგრძობელობა	2008
გრивნა	-1.25%	-	(121)
ევრო	-1.50%	(79)	-
აშშ დოლარი	-0.55%	(3,434)	-

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

saval utu riski

saval utu riski არის ფინანსური ინსტრუმენტის რეზერვების მერყეობის რისკი, saval utu გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. მართლაც, მაშინ, როდესაც დაადასტურდება ლიმიტები განთავსებული სახსრებზე და უტების მიხედვით, სების ინსტრუქციებზე დაყრდნობით, ხოლო არნისნული მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

winamdebare cxril Si mocemul ia jgufis arasavaWro ful adi aqivebi da val debul ebebi da dagegmili ful adi nakadebi, ZiriTad val utebSi, 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. cxril Si gaangariSebul ia val utebis gonivruli SesaZlo dinamiki efeqti l arTan mimarTebaSi, maSin rodesac mogeba-zaral is angariSgebis yvel a sxva komponenti ucvl el i rCeba (val utisadmi mgrZnobiare arasavaWro ful adi aqivebisa da val debul ebebis samarTliani Rirebul ebis gamo). efeqti kapital ze ar gansxvavdeba efeqtisagan mogeba-zaral is angariSgebaze. uaryofiTi Tanxebi cxril Si asaxavs potenciur wmindა kl ebas kapital sa Tu mogeba-zaral is konsolidirebul angariSgebaSi, maSin rodesac dadebiti Tanxebi asaxavs potenciur wmindა matebas.

ვალუტა	ცვლილება	შემოქმედება	შემოქმედება	ცვლილება	შემოქმედება	შემოქმედება
	ვალუტის	შემოსავალზე	სრულ	ვალუტის	შემოსავალზე	სრულ
	კურსში %-ში	დაბეგვრამდე	შემოსავ	კურსში %-ში	დაბეგვრამდე	შემოსავლე
	2009	2009	ლებზე	2008	2008	ბზე
			2009			2008
ევრო	12.7%	(3,792)	-	14.9%	(832)	-
ფუნტი	16.1%	63	-	24.9%	17	-
რუბლი	0.3%	(1)	-	0.3%	(6)	-
გრивნა	0.3%	-	228	2.8%	8	-
აშშ დოლარი	1.3%	(669)	-	9.2%	(1,216)	-

winaswari gadaxdebis riski

winaswari gadaxdebis riski warmoadgens jgufis ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც jgufis კლიენტები ან კონტრაგენტები იქდან, ან ტოულ ობენ გადახდას მოსალოდნელი პერიოდზე ადრე ან გვიან, მაგალიტად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა პროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში.

(ატასირსი)

საქართველოს ბანკის რეგრესიის მოდელი, რათა დაგეგმოს საავანსო გადახდის ცვლილებების ზემოქმედება მის წინადაცხადებულ მოდელზე. მოდელი განსხვავდება გადახდის სხვადასხვა მიზეზების (მაგ. ტანხების გადანაწილება, რეფინანსება და განმეორებითი მოპირაპირება) და მათი სხვადასხვა მიზეზების საავანსო გადახდის პარამეტრების ზემოქმედებას. მოდელი შემოწმებულია ფაქტურული მონაცემების მიხედვით.

ერთი წლისთვის მოგება (ზარალი) ზემოქმედება, გადასახადი და ვითარება, ასევე კაპიტალი ზემოქმედება შემდეგია:

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

	ზემოქმედება წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე	ზემოქმედება სრულ შემოსავლებზე
2009	(14,557)	-
2008	(34,546)	-

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკიდან უზრუნველყოფის სისტემების მშობრივი გამოცდილება, მექანიკური სეკონდებიდან, ტარიფებიდან და სხვა ფაქტორებიდან. სათანადო კონტროლის არარსებობის შემთხვევაში, საოპერაციო რისკი შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს რეპუტაციაზე, გამოიწვიოს იურიდიული საჩივრები ან ფინანსური ზარალი. ბანკის მიერ ყველა საოპერაციო რისკის არმოქმედების დაზღვევა შესაძლებელია, თუმცა ეფექტური იქნება, თუ ბანკი მართვას რისკების კონტროლის სისტემისა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და რეაგირების მექანიზმები. კონტროლის სისტემა სიდა აუდიტის გამოყენებით ერთდროულად მოიცავს მოვალეობათა სათანადო განაწილებას, ხელმძღვანელების, ავტორიზაციისა და შედეგების პროცედურებს, ტანამშრომელთა სწავლებას და სეფების პროცესებს.

საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებად ბაზარს, საქართველოს არგანული ზრდის განვითარების ბიზნისა და მარეგულირების ინფრასტრუქტურა, რომელიც, როგორც ვესი, აქსიატებს უფრო მომწოდებელ საბაზრო ეკონომიკას. საქართველოსი ოპერირება დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც ვესი, არარსებობს განვითარების ბაზრებზე (იმ რისკის გათვალისწინებით, რომელიც არ უზრუნველყოფს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტის გარეშე, ასევე მხედველობის მისაღებად განვითარების სასესიო და კაპიტალის ბაზრები). ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირების სისტემების გამოყენებისათვის საუბრო რეფორმებთან მიმართებაში. არნისნული გეგმების განხორციელების მიზნით (აქალი საგადასახადო კოდექსი და პროცესო კანონმდებლობა). ხელმძღვანელების აზრით, არნისნული ნაბიჯები ხელს უწყობს საქართველოს ბიზნის რისკების შემცირებას.

არნისნული ტენდენცია რომელიც მიზნად ისახავს არსებული ბიზნის გარემოს გაუმჯობესებას და მოსალოდნელია რომ მომავალშიც გაგრძელდება. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მნიშვნელოვანდ არის დამოკიდებული ზემოთხსენებულ რეფორმებზე და საქართველოს მთავრობის მიერ

(ატას I არსი)

გატარებული ფინანსური ტუ ეკონომიკური ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა მგრძობიარეა მსოფლიოსი საბაზრო და ეკონომიკური პირობების გაუარესების მიმართ.

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და უზრუნველყოფის უზრუნველყოფის იერარქიის შესახებ მეთოდი:

- დონე 1: კვთირებული (არაკორექტირებული) ფაზის აქტიურ ბაზრებზე იდენტიფიცირებული აქტივებისა და ვალდებულებების
- დონე 2: მეთოდი, რომელიც სასაზღვრო ინფორმაციაზე დაკვირვება, რომელიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებული სამართლიანი ღირებულებაზე
- დონე 3: მეთოდი, რომელიც იყენებს ინფორმაციას, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებული სამართლიანი ღირებულებაზე, რომელიც არ ემყარება დაკვირვებას დაკვლევადი საბაზრო მონაცემებს.

უზრუნველყოფის იერარქიის გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეების მიხედვით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს.

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 2009
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების გაყიდვით დაკავშირებული	4,320	11,005	4,265	19,590
სხვა აქტივები – უზრუნველყოფის ფინანსური აქტივები	1,129	-	-	1,129
სხვა აქტივები – საკუთარი ვალდებულებების გაყიდვით	2,268	-	-	2,268
	7,717	11,005	4,265	22,987
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – უზრუნველყოფის ფინანსური ვალდებულებები	288	7,172	-	7,460
	288	7,172	-	7,460
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ

(ათას ლარში)

	2008			
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები-გასაყიდად არსებული	17,644	16,093	-	33,737
სხვა აქტივები – საკუთარი სავაწრო ფასიანი გარალ დები	92	-	-	92
	17,736	16,093	-	33,829
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – ვარმოებულ ფინანსური ვალდებულებები	1,323	-	-	1,323
	1,323	-	-	1,323

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგებება)

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგებება)

ყველა შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის
 არაერთი რეგისტრირებული სამართლიანი ღირებულებით სეფების მეთოდების გამოყენებით.
 ეს არაერთი მოცავს ჯგუფის ვარაუდების სეფებას, რომელსაც ბაზრის მონაწილე გაკეთების
 ინსტრუმენტების სეფების დროს.

ვარმოებულები

ვარმოებულები, რომელთა სეფება ხდება ბაზრის დაკვირვებას დაკვამდებარებული ინფორმაციის
 სეფების მეთოდების გამოყენებით, ზირიტად არის პროცენტო სვოები, სავალუტო სვოები და
 ფორვარდული უცხოური სავალუტო კონტრაქტები. ყველაზე ხშირად გამოყენებული სეფების მეთოდი
 მოცავს ფორვარდული ფაზების განსაზღვრას და სვოპ მოდელის არსებობის გამოყენების გათვალისწინებით
 გამოყენებით. ეს მოდელი მოცავს სხვადასხვა ინფორმაციას, მათ შორის პარნიორების საკრედიტო
 ხარისხს, სავალუტო კურსის "spot" და ფორვარდული კურსებისა და პროცენტო განაკვეთების
 მრუდებს.

გასაყიდად არსებული სავაწრო ფასიანი გარალ დები და საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები

გასაყიდად არსებული სავაწრო ფასიანი გარალ დები და საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები, რომელიც
 ფასდება სეფების მეთოდის ან ფასვარმოების მოდელის გამოყენებით, უპირველეს ყოვლისა სეფება
 არაკვთირებული კაპიტალისგან და სავალუტო ვალდებულებების სახით გამოწვეული ფასიანი
 გარალ დებისგან. ეს ფასიანი გარალ დები ფასდება მოდელის გამოყენებით, რომელიც ხანდახან მოცავს
 მხოლოდ ბაზარზე დაკვირვებას-დაკვამდებარებულ მონაცემებს და სხვა შემთხვევებში იყენებს როგორც
 დაკვირვებას დაკვამდებარებულ, ასევე არ დაკვამდებარებულ მონაცემებს. მოდელი გამოყენებული
 დაკვირვებას არ დაკვამდებარებულ ინფორმაცია მოცავს ვარაუდების ინვესტიციის მიმართ მონაწილე
 ფინანსური საკმარისობასთან, მის რისკის პროფილთან დაკავშირებით, და ეკონომიკურ ვარაუდებს
 სამრეწველო და გეოგრაფიული იურისდიქციასთან დაკავშირებით, რომელიც მოქმედებს ინვესტიციის
 მიმართ.

მე-3 დონის ოპერაციები სამართლიანი ღირებულებით სეფებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ყველა შემთხვევაში ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული მე-3 დონის
 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების წლის დასაწყისში და ბოლოს დარეგისტრირებულ:

	სხვა		
	1 იანვარს 2009	აქტივებიდან 31 დეკემბერს გადატანა	2009
ფინანსური აქტივები			
საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები-გასაყიდად	-	4,264	4,264

(ათასობით)

არსებული			
სულ დონე 3 ფინანსური აქტივები	-	4,264	4,264
სულ სუფთა დონე 3 ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები	-	4,264	4,264

2009 წელს არ მომხდარა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების იერარქიის 1 და მე-2 დონიდან მე-3 დონეში გადასვლა. მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოგება ან ზარალი 2009 წელს შეადგენდა ნულს.

2009 წელს არ მომხდარა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების იერარქიის 1 და მე-2 დონეებს შორის გადასვლა.

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგებლება)

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგებლება)

მთავარი ვარაუდების ცვლილების სამართლიანი რეზერვების შესახებ მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების გაზრდა

კვლევა მომდგენილია ცხრილის გვიწყობის გაზრდას მე-3 დონის ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების გაზრდასთან დაკავშირებით:

	<u>31 დეკემბერი 2009</u>	
	<u>საბალანსო ღირებულება</u>	<u>გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების ეფექტი</u>
ფინანსური აქტივები		
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები - გასაყვანილი არსებული	4,264	+/- 642

შედეგად, რომ განესაზღვრავთ გაზრდასთან დაკავშირებით ვარაუდების, ჯგუფმა განაცხადი დაკვირვებას არ დაუქმებარებულ მთავარი მოდელის ინფორმაციის კორექტირება შემდგომად:

სამართლიანობის მიზნით, ჯგუფმა დაადასტურა EBITDA-ის (პროცენტების, გადასახადების, ამორტიზაციის, ცვლის ხარჯების გადახდად შემოსავლები) ჯერადი სავარაუდო ჯერადი შესაძლებელი 10%-ით გაზრდა ან შემცირება, რომელიც ჯგუფის აზრით ყველაზე გონივრული შესაძლებელი ვარიანტების ფარგლებში EBITDA-ს ჯერადების საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება ტანსვორების მონაწილეების მიმართ იმავ დარგის იმავ გეოგრაფიული ტერიტორიის ფარგლებში.

(ატას I არსი)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგძელება)

არა სამართლიანი ღირებულებით გადატანილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

winamdebare cxrili Si mocemulia bankis finansur angariSgebaSi asaxuli finansuri instrumentebis SedarebiTi analizi sabal anso Rirebul ebebisa da samarTliani Rirebul ebebis mixedviT. cxrili ar asaxavs arafinansuri aqtivebisa da arafinansuri val debul ebebis samarTlian Rirebul ebas.

	საბალანსო ღირებულება 2009	სამართლიანი ღირებულება 2009	უღიარებელი ზარალი 2009	საბალანსო ღირებულება 2008	სამართლიანი ღირებულება 2008	უღიარებელი ზარალი 2008
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფიზიკური	337,372	337,372	-			
ექვივალენტები				397,591	397,591	-
მოქონებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	85,137	85,137	-	99,633	99,633	-
კლიენტების გაცემული სესხები	1,661,331	1,621,779	(39,552)			
მოქონებები ფინანსური იჯარისა და ინვესტიციის ფასიანი ჰაბი	16,896	16,896	-	2,039,022	1,991,449	(47,573)
დაფარვის ვადამდელი	249,196	249,196	-	41,605	41,605	-
ფილიალი				22,845	22,845	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები	1,272,470	1,271,298	1,172			
მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	928,615	928,615	-	1,193,124	1,201,746	(8,622)
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			(38,380)			(56,195)

ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის გამოყენებული მეთოდოლოგია და დასაბუთება, რომლებიც კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არარსებობის შემთხვევაში სამართლიანი ღირებულებით იქნებოდა.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (სამწვეთი ნაღები) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისათვის მიიჩნევა, რომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან

(ათას ლარში)

რირებული ებას. არნისული დასება ასევე ზალასია მოქონამდე დეპოზიტებისათვის, შემთხვევითი ანგარიშებისათვის კონკრეტული ვადის გარეშე და ცვლილებების განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული პროცენტის განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სავარაუდო სმარტიანი რირებული ება ეფუძნება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების, აქტიური ფული ბაზრის პროცენტის განაკვეთების გამოყენებით სესხებისათვის, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიო რისკები და ვადა. კონტირებული სესხის ფასიანია ღირებულებისათვის, სმარტიანი რირებული ების გაანგარიშება ხდება კონტირებული საბაზრო ფასდებებით. იმ გამოწვევების გამო, რომელთა მიხედვითაც არსებობს კონტირებული საბაზრო ფასი, გამოყენებული დისკონტირებული ფული ნაკადების მეთოდი, მიმდინარე პროცენტის განაკვეთის შერეული დარღობებით, რომელიც მისადაგება დარღობის ვადას.

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ყველა მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, იმის მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოწმება ან დაფარვა. ჯგუფის საკონტრაქტო არა-დისკონტირებული საგადასახადო ვალდებულებების დავის რისკების, იქნებ სენივნის 27 „რისკების მართვა“.

	2009			2008		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფული ეკვივალენტები მოქონების საკრედიო დავის ებების მართვა	337,372	-	337,372	397,591	-	397,591
კლიენტების გაცემული სესხები მოქონების ფინანსური იჯარისა და საინვესტიციო ფასიანი ღირებულებები	80,638	4,499	85,137	87,205	12,428	99,633
გაცემული სესხები მოქონების ფინანსური იჯარისა და საინვესტიციო ფასიანი ღირებულებები	655,906	1,005,425	1,661,331	897,167	1,141,855	2,039,022
საინვესტიციო ფასიანი ღირებულებები	12,466	4,430	16,896	33,375	8,230	41,605
- გაყიდვად არსებული	19,590	-	19,590	33,737	-	33,737
- დაფარვის ვადაში ფილიალი	249,196	-	249,196	22,845	-	22,845
სულ	1,355,168	1,014,354	2,369,522	1,471,920	1,162,513	2,634,433
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები მანაბრებისა და ვალდებულებები საკრედიო დავის ებების მართვა	1,197,697	74,773	1,272,470	1,124,598	68,526	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიო დავის ებების მართვა	37,866	890,749	928,615	402,094	814,628	1,216,722
სულ	1,235,563	965,522	2,201,085	1,526,692	883,154	2,409,846
წმინდა	119,605	48,832	168,437	(54,772)	279,359	224,587

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების ვადის დადგომისა და დაფარვის უნარი დამოკიდებულია აქტივების ეკვივალენტური ოდენობის რეალიზაციის შესაძლებლობაზე. საქართველოს ბაზარზე მრავალი მოკლევადიანი სესხის გაწევის ვადის დადგომისა და დაფარვის უნარი განაკვეთის სავარაუდო შესაძლებლობების მიხედვით. შესაბამისად, აქტივების საბოლოო ვადა შესაძლოა განსხვავდებოდეს ზემოაღნიშნული ანალიზისგან. გარდა ამისა, არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდური ისტორიული ადურობის ვადის მიხედვით განსაკუთრებით, ვადის დადგომისა და დაფარვის უნარი სენივნის 27-ის მიხედვით განსაზღვრულია. ეს ნაშთები ზემოთაღნიშნული სენივნის 27-ის მიხედვით განსაზღვრულია.

ჯგუფის ლიკვიდობის ზირითადი წყაროებია:

- დეპოზიტები;
- სესხები საერთაშორისო არიარებული საკრედიო დავის ებების დან;
- გაცემული სესხები;
- ფასიანი ღირებულებების გაყიდვით მიღებული შემოსავალი;
- ბანკის სახსრების დადებითი ბალანსების ებები;

(ათას ლარი)

- სესხის ზირითადი ტანხის დაფარვა;
- საპროცენტო მოგება; და
- საგადასახადო და საკომისიო შემოსავალი.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეპოზიტებმა შეადგინა 1,272,470 ლარი (2008: 1,193,124 ლარი) და წარმოადგინა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 55% (2008: 47%). ამგვარი სესხები კვლავაც უზრუნველყოფს ჯგუფის დაფინანსების უმეტეს ნაწილს, როგორც სტაბილური დაფინანსების წყაროს. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებების სხვა საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე შეადგენს 928,615 ლარს (2008: 1,216,722 ლარი) და წარმოადგენს მთლიანი ვალდებულებების 40% (2008: 48%).

ხელშეკრულებების აზრით, ლიკვიდობა საკმარისია ჯგუფის მიმდინარე მოქმედებების დასაყრდენად.

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბას 24-ის "დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი სენივნი" შესაბამისად, მხარეები დაკავშირებული არიან, თუმცა მხარეებს შორის გააუმჯობესოს მეორე მხარე ან გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ფინანსური თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიმართ. დაკავშირებული მხარეთა ურთიერთობის გასაზრვრის, ყურადღება ექცევა არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას, არამედ ურთიერთობის სინარსსაც.

დაკავშირებული მხარეები შესაძლოა აწარმოებდნენ ოპერაციებს, რომლებსაც მხარეები ცხელ ებრვარაწარმოებენ და მათ შორის ოპერაციების პრობები და ტანხები შესაძლოა გასხვავდებოდნენ ცხელ ებრვარაწარმოების შორის არსებული ოპერაციებისგან.

დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციების დინამიკა, წლის ბოლოს დასაფარი ნაშები და წლის შემოსავალი და ხარჯი შემდეგია:

	2009			2008		
	მთლიანი	შედა	შედა	მთლიანი	შედა	შედა
	მშობელი	რე	რე	მშობელი	რე	რე
	კომპანია	საწარმო	მმართველი	კომპანია	საწარმო	მმართველი
		ები	პერსონალი		ები	პერსონალი
სესხები 1 იანვარს, ჯამური	265	21,644	5,572	-	13,274	510
წლის მანძილზე გახდილი სესხები	-	7,736	5,616	1,339	12,085	8,229
სესხის დაფარვა წლის მანძილზე	(265)	(10,322)	(8,633)	(1,074)	(9,709)	(3,375)
სხვა ოპერაციები	-	(9,803)	3,236	-	5,994	208
31 დეკემბრის გადაუხდილი სესხები, ჯამური	-	9,255	5,791	265	21,644	5,572
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	(870)	(212)	-	(3,181)	(1,064)
31 დეკემბრის გადაუხდილი სესხები, წმინდა	-	8,385	5,579	265	18,463	4,508
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	1,250	799	-	2,125	468
სესხის გაუფასურების დანაკარგი	-	594	(92)	-	3,099	120
დეპოზიტები 1 იანვრისთვის	12,733	177	18,324	12,733	4,485	626
წლის მანძილზე მიღებული დეპოზიტები	-	27,989	42,908	-	79,356	53,081
წლის მანძილზე გადამხდილი დეპოზიტები	(635)	(27,792)	(54,647)	-	(83,638)	(35,450)
სხვა ოპერაციები	-	132	334	-	(26)	67
დეპოზიტები 31 დეკემბრისთვის	12,098	506	6,919	12,733	177	18,324
საპროცენტო ხარჯი დეპოზიტებზე	-	5	425	-	2	14
სხვა შემოსავალი	437	-	35	767	-	32

(ათასობით)

ზედა რგოლის ხელშეწყობის პირობების ანგარიშგება მოიცავს:

	2009	2008
ხელშეწყობის და სხვა ანგარიშგებები	17,833	9,975
- მათ შორის, გათავისუფლების კომპენსაცია	759	10
შესაბამისი გადახდები	10,530	7,820
- მათ შორის, გათავისუფლების კომპენსაცია	2,178	-
სოციალური გადასახადი	256	94
პროფესიონალური ხარჯები	-	28
ზედა რგოლის ხელშეწყობის პირობების ანგარიშგება სულ	28,619	17,917

ზედა რგოლის ხელშეწყობის პირობების რაოდენობა 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 151 (2008: 105).

31. კაპიტალის ადეკვატურობა

საქართველოს ბანკის კაპიტალის ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების შემცირების მიზნით, საქართველოს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის ეროვნული ბანკის მიერ დამუშავებული კოეფიციენტებით და Basel Capital Accord 1988.

2009 წელს, ბანკი და საქართველოს ბანკის მთლიანად შესაბამისობაში იყო კაპიტალის ადეკვატურობის დამუშავების მოთხოვნებთან.

საქართველოს ბანკის კაპიტალის მართვის პოლიტიკის მიზანია, კაპიტალის ადეკვატურობის გარე მოთხოვნებთან ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა და მართლაც საკრედიტო რეიტინგისა და ანაზღაურების კაპიტალის განაკვეთების შენარჩუნება, რაც უზრუნველყოფს ბიზნესის დაცვას და აქციონერთა კეთილდღეობის გაზრდას.

საქართველოს ბანკის კაპიტალის სტრუქტურას და შეადგენს შემთავისუფლებილი ეკონომიკური პირობებისა და მისი საკმარისობის რისკ ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, საქართველოს ბანკმა შესაძლოა სხვადასხვა აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, ან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. შიდა წესები საქართველოს ბანკის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

საქართველოს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საქართველოს ბანკის ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკი ვალდებულია შენარჩუნოს კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური განაკვეთი, რისკით შეფასებული აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება შემთავისუფლებილი შესაბამისად მომზადებული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2009	2008
პირდაპირი კაპიტალი	535,427	573,146
შესაბამისი კაპიტალი	269,729	162,902
გამოკლებული: დაკავშირებული კაპიტალი	(347,853)	(269,427)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	457,303	466,621
რისკით შეფასებული აქტივები	2,717,084	3,458,133
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	16.8%	13.5%

საქართველოს ბანკის კაპიტალი შედგება პირდაპირი კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს სახსრებს, კაპიტალის, შესაბამისი კაპიტალის, გაუნაწილებელ მოგებას მიმდინარე წლის მოგების გათვალისწინებით, უცხოური ვალუტის გადაყვანისა და უცხოურ ბანკების წილის დარიცხვით დივიდენდების გამოკლებით, კუთვნილი აქციების შიდა გრძელ პოზიციისა და გუდვილის ფასზე დაფუძნებული შედეგები და რეზერვები ეკონომიკური გარემოს კორექტირების, როგორც ეს გაწეულია შემთავისუფლებილი

(ათასობით)

მნიშვნელოვანი კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია მეორადი კაპიტალი, რომელიც მოიცავს
 სუბორდინირებულ გრძელ ვადიან სესხსა და გადაფასების რეზერვს.

31. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგებულება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი **Basel Capital Accord 1988-ის შესაბამისად**

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც დაანგარიშებულია Basel Capital Accord 1988-ის მიხედვით, შესაბამისი ცვლილებებით საბაზრო რისკების გათვალისწინებით, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2009	2008
პირველი რიგის კაპიტალი	548,710	637,753
მეორე რიგის კაპიტალი	369,480	273,311
გამოკლებული: გამოკლებული კაპიტალიდან	(67,454)	(134,238)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	850,736	776,826
რისკით შეწონილი აქტივები	2,454,763	2,950,653
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტი	34.7%	26.3%
პირველი რიგის კაპიტალის კოეფიციენტი	22.4%	21.6%
კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი	8%	8%

32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

Tamj domaris armasrul ebel i funqciebis Sewyveta

2010 წლის 19 თებერვალს სამთავროებო საბჭომ გადაწყვიტა შეეწყვიტა მისი Tamj domaris, ნიკოლოზ ენუჭიშვილის ("Tamj domare"), არმარული ფუნქციები. ამ გადაწყვეტილების ფონზე სამთავროებო საბჭომ გადაწყვიტა არ განეხილებინა მომსახურების ხელშეკრულება Tamj domaresთან, მისი ვადის ამოწურვისთანავე - 2010 წლის მაისში. Tamj domarem და ბანკმა ხელი მოაწერეს ურთერთდასოების ხელშეკრულებას 2010 წლის 20 თებერვალს, შემდეგი პირობებით:

- მომსახურების ხელშეკრულების მოქმედების ვადა შეწყდება 2010 წლის 10 აპრილს, იმ პირობით, რომ Tamj domare დარცხვინდება არაარმარული ებელი Tamj domared აკციონერთა მომდევნო ვიწრო ვადის საერთო კრებაში ("AGM");
- Tamj domares შეუძლია მიიღოს თავისი ზირითადი ხელის მომდევნო ვიწრო ვადის საერთო კრებაში;
- მომსახურების ხელშეკრულების შესაბამისად, Tamj domares უფლებამოსილია შეწყვიტოს ურთერთდასოების შემდეგი პაკეტი:
 - ვიწრო ვადის საერთო კრების არაარმარული აკცია და/ან GDR და/ან ოფციონი, რომელიც გარანტირებულია 2010 წლის 5 მარტამდე (სრულად არიარებული როგორც დანაშაულის 2009 წლის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში).

(aTas I arSi)

- o Tavmj domarem miRo 44,177 srul ad garantirebul i GDR Tavisi saqmianobisTvis 2009 wels (rogorc danaxaji srul i aRiarebisTvis 2010 wl is mogeba-zaral is konsol idirebul angariSgebaSi

gasayidad arsebul i finansuri investiciebis likvidacia da axal i Svil obil i kompaniebis SeZena

2010 wl is 16 Teberval s, jgufma moaxdina xorcis gadamamuSavebel kompaniaSi ss `nikoraSi" arsebul i 8.5% Tavisi investiciis likvidacia, romelic likvidaciis TariRisTvis Seadgenda 5,394 l ars. es 8.5%-iani saaqcionero wili mieyida ss `nikoras" 1,700 aTasi aSS dol arad (naRdi ful iT) plius ss `nikoras" 25.14%-iani investicia ss `Telian vel Si", romelic 2010 wl is 16 Tebervl isTvis iyo jgufis asocierebul i kompania.

(ათას ლარში)

32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები (გაგრძელება)

*გასაყვანილობის ანგარიშგების ფინანსური ინვესტიციების ლიკვიდაცია და აქალის სვილ ობილი კომპანიების
სეზენა (გაგრძელება)*

ამ გაცვლის სედეგად, სს "ტელიანი ველისი" ჯგუფის მთლიანი სააქციო წილი შეადგენს 52.33%, რაც
გულისხმობს იმას, რომ ჯგუფმა შეიჭინა სს "ტელიანი ველისი" საკონტროლო პაკეტი - ბიზნეს
გაერთიანება ფაზის 3-ის შესაბამისად. სეზენის ტარიფისთვის საკონტროლო პაკეტის სეზენისთვის
უზრუნველყოფის მიზნით შედგენა 7,437 ლარს. ეს ტანჯა შედგებოდა შემდეგისგან:

- 4,946 ლარი - სს "ტელიანი ველისი" ჯგუფის ინვესტიციის საბალანსო რეზერვები სეზენის
ტარიფისთვის;
- პლუს 5,394 ლარი - სს "ნიკორასი" ინვესტიციის საბალანსო რეზერვები ლიკვიდაციის
ტარიფისთვის;
- გამოკლებული 2,903 ლარი - სს "ნიკორასი" მიზნით 1,700 ათასი აშშ დოლარის
ეკვივალენტი სეზენის ტარიფისთვის სეზენის ოფიციალური სავალუტო კურსის მიხედვით;

სეზენის ტარიფისთვის სს "ტელიანი ველისი" მთლიანი აქტივები შეადგენს 19,351 ლარს, მთლიანი
ვალდებულებები შეადგენს 10,712 ლარს, ხოლო ნარჩენი საბალანსო რეზერვები შეადგენს 8,639
ლარს, რომლის 52.33% (ე.ი. 4,521 ლარი) მიეკუთვნა ჯგუფის აქციონერებს. ამ გარეგნულ სედეგად
ჯგუფმა დროებით შეაფასა 2,916 ლარის გუდვილი, რომელიც ეკვმდებარება ნებისმიერ კორექტირებას,
რაც შესაძლოა აუცილებელი იყოს შემდგომში სეზენის ტარიფისთვის შემზენის მიერ აქტივების და
ვალდებულებების ზუსტი სამართლიანი შეფასებისთვის და უფრო ზუსტი შესყიდვის ფასის
განსაზრებისთვის.