

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

*2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის
მდგომარეობით
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს თარგმანს ინგლისურ ენაზე გამოცემული ორიგინალიდან

შინაარსი

ღამოუპიდეგელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება1
 მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2
 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....3
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... 4
 ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება..... 6

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდაართული შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა7
 2. მომზადების საფუძველი..... 8
 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა..... 11
 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....32
 5. ბიზნეს გაერთიანებები..... 34
 6. ინფორმაცია სემენტების შესახებ..... 41
 7. ფული და ფულის ექვივალენტები.....46
 8. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ47
 9. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....47
 10. მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან.....51
 11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები..... 52
 12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში54
 13. საინვესტიციო ქონება.....55
 14. ძირითადი საშუალებები..... 56
 15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები.....59
 16. გადასახადები.....63
 17. სხვა გაუფასურების და პირობით ვალდებულებებზე შექმნილი რეზერვები.....65
 18. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები.....67
 19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....68
 20. ვალდებულებები მუდმივბრუნება წინაშე.....71
 21. კაპიტალი.....72
 22. პირობითი ვალდებულებები.....74
 23. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან75
 24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი76
 25. ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....77
 26. წილობრივი გადასახადები.....77
 27. რისკების მართვა.....80
 28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....93
 29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვალიანობის ანალიზი.....97
 30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....98
 31. კაპიტალის ადეკვატურობა.....99
 32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....100

ღამოუპიფიბელი აუდიტორის ღასკმნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს –

ჩვენ ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების თანღართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, ასევე მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას ამავე თარიღებით დასრულებული წლებისათვის, ისევე როგორც მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე და ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შიდა კონტროლზე, რომელიც საჭიროა წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად და რომელშიც არ იქნება უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობები და შეცდომები.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ ვაღვლებული ვართ, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები მოითხოვს ეთიკური ნორმების დაცვას, აგრეთვე, აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რათა უზრუნველყოფილ იქნას გარანტია, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს მნიშვნელოვან უზუსტობას.

აუდიტი გულისხმობს ისეთი პროცედურების ჩატარებას, რომლებიც გამიზნულია მტკიცებულების მოპოვებაზე ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილი თანხებისა და მონაცემების თაობაზე. შერჩეული მეთოდიკა დამოკიდებულია აუდიტორთა მოსაზრებაზე, მათ შორის, არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასების თაობაზე, მიუხედავად იმისა, იქნება მსგავსი უზუსტობა დაშვებული უნებლიედ თუ განზრახ. იმისათვის, რომ შეიმუშაოს ვითარებისა და გარემოების შესატყვისი პროცედურები, რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის არსებულ სისტემებს, რომლებიც ქმნის შესაბამის პირობებს ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის. აღნიშნულის მიზანს არ წარმოადგენს მოსაზრების გამოხატვა ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობაზე. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის და სააღრიცხვო შეფასებების სისწორისა და მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

ჩვენ გვჯერა რომ აუდიტის პროცესში მოპოვებული რწმუნება საკმარის და სათანადო საფუძველს გვაძლევს აუდიტორული დასკვნისათვის.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ასახავს სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური შედეგებისა და ფულადი ნაკადების ნათვლით ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნა</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	611,584	357,889	415,821
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	116,469	64,620	81,403
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	2,351,697	1,661,331	2,039,022
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	10	14,419	16,896	41,605
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:				
- გასაყიდად არსებული	11	294,940	19,590	33,737
- დაფარვის ვადაზე ფლობილი	11	21	249,196	22,845
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში	12	5,632	10,323	16,716
საინვესტიციო ქონება	13	113,496	79,509	47,289
ძირითადი საშუალებები	14	285,852	278,729	301,784
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	15	91,602	85,442	152,459
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები	16	2,247	7,997	8,095
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	16	18,178	15,487	4,691
წინასწარი გადახდები		23,365	18,140	18,319
სხვა აქტივები	18	75,420	48,280	75,121
სულ აქტივები		4,004,922	2,913,429	3,258,907
ვალდებულებები				
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	20	2,004,698	1,272,470	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	19	1,138,927	928,615	1,216,722
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	4,251	574	779
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	30,901	24,661	23,615
პირობით ვალდებულებებზე შექმნილი რეზერვები	17, 22	4,407	2,126	4,263
სხვა ვალდებულებები	18	128,397	86,566	101,555
სულ ვალდებულებები		3,311,581	2,315,012	2,540,058
კაპიტალი	21			
სააქციო კაპიტალი		31,345	31,306	31,253
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		477,285	478,779	468,732
გამოსყიდული საკუთარი აქციები		(1,510)	(1,677)	(2,018)
სხვა რეზერვები		26,816	24,387	26,201
გაუნაწილებელი მოგება		130,314	46,163	141,491
ბანკის აქციონერების მთლიანი კაპიტალი		664,250	578,958	665,659
კონტროლის არ მქონეთა წილები		29,091	19,459	53,190
სულ კაპიტალი		693,341	598,417	718,849
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,004,922	2,913,429	3,258,907

ხელმოწერილია და გამოსაცემად ნებადართულია ბანკის მმართველთა საბჭოს მიერ

ირაკლი გილაური აღმასრულებელი დირექტორი

დავით ვახტანგიშვილი ფინანსური დირექტორი

10 მარტი 2011

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2010	2009	2008
საპროცენტო შემოსავალი				
კლიენტებზე გაცემული სესხები		389,402	361,176	363,013
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები – დაფარვის ვადაზე ფლობილი		12,498	5,725	16,457
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		9,795	5,037	10,732
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები – გასაყიდად არსებული		7,287	1,276	6,727
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან		4,159	5,844	7,010
		423,141	379,058	403,939
საპროცენტო ხარჯი				
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე		(114,654)	(96,749)	(85,358)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(91,829)	(91,582)	(97,035)
სასესხო ფასიანი ქაღალდები		(314)	(186)	(706)
		(206,797)	(188,517)	(183,099)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების ხარჯის დარიცხვამდე		216,344	190,541	220,840
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	9	(49,886)	(118,882)	(122,812)
ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის უკუგატარება (ხარჯი)	10	5,775	(6,859)	(1,335)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ხარჯის დარიცხვის შემდგომ		172,233	64,800	96,693
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან		74,265	64,599	63,503
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი		(10,845)	(9,574)	(13,534)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	23	63,420	55,025	49,969
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული წმინდა მოგება (ზარალი)		1,217	2,763	(5,447)
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული წმინდა მოგება		789	174	513
წმინდა დანაკარგი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		(7,826)	(6,266)	–
საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან მიღებული წმინდა მოგება (ზარალი)	13	350	(4,087)	(389)
უხორციელებული ვალუტიდან მიღებული წმინდა მოგება:				
- ვაჭრობიდან		33,651	25,945	39,443
- საკურსო სხვაობები		98	2,821	7,691
წმინდა გამომუშავებული სადაზღვევო პრემიები	24	44,561	45,477	35,911
მოკავშირე საწარმოების მოგების (ზარალის) წილი	12	255	(2,649)	(713)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		21,927	17,908	14,747
სხვა არა-საპროცენტო შემოსავალი		95,022	82,086	91,756
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი	25	(104,551)	(100,505)	(108,767)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	25	(61,000)	(57,339)	(68,649)
წმინდა ხარჯი სადაზღვევო მოთხოვნებზე	24	(27,898)	(30,102)	(26,895)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	14, 15	(28,398)	(101,700)	(20,532)
გაუფასურების ხარჯი სხვა აქტივებსა და პერიოდით ვალდებულებებზე შექმნილ რეზერვებზე	17	(3,587)	(6,431)	(4,551)
სხვა საოპერაციო ხარჯი		(6,798)	(11,740)	(9,828)
სხვა არა-საპროცენტო ხარჯი		(232,232)	(307,817)	(239,222)
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადის (ხარჯამდე) სარგებლამდე		98,443	(105,906)	(804)
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	16	(15,776)	6,998	978
მოგება (ზარალი) წლის განმავლობაში		82,667	(98,908)	174
განკუთვნილი:				
- ბანკის აქციონერებისადმი		83,640	(91,370)	3,897
- კონტროლის არ მქონეთა წილისადმი		(973)	(7,538)	(3,723)
		82,667	(98,908)	174
მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე:	21			
- ბაზისური მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე		2,785	(2,996)	0.129
- განზავებული მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე		2,739	(2,996)	0.129

თანდართული შენიშვნები გვერდებზე 7-100 წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნა</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
მოგება (ზარალი) წლის განმავლობაში		82,667	(98,908)	174
სხვა სრული (დანაკარგი) შემოსავალი				
- ძირითადი საშუალებების გადაფასება	14	(2,859)	(1,842)	(10,455)
- გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების გადაფასება		6,077	7,533	(9,687)
- გასაყიდად არსებულ ფასიან ქაღალდებზე რეალიზებული ზარალი რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		(789)	(174)	(513)
- სავალუტო სხვაობებით გამოწვეული მოგება (ზარალი)		5,116	(12,145)	(22,435)
- არარეალიზებული (ზარალი) მოგება არსებულ შვილობილ კომპანიებში დამატებით შექმნილი აქციების ყიდვიდან / გაყიდვიდან		(3,250)	7,624	-
სხვა სრული შემოსავლების კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	16	206	(704)	3,189
სხვა სრული შემოსავალი (დანაკარგი) წლის განმავლობაში, გადასახადების გამოქვითვის გათვალისწინებით		4,501	292	(39,901)
სულ სრული შემოსავალი (დანაკარგი) წლის განმავლობაში განკუთვნილი:		87,168	(98,616)	(39,727)
- ბანკის აქციონერებისადმი		86,580	(91,078)	(36,004)
- კონტროლის არ მქონეთა წილისადმი		588	(7,538)	(3,723)
		87,168	(98,616)	(39,727)

Formatted: Finnish

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	განყოფილება ბანკის აქციონერებს					კონტროლის არ მქონეთა წილი	სულ კაპიტალი	
	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შეტანილი კაპიტალი	გამოსყიდული საკუთარი აქციები	სხვა რეზერვებ ი	გაუნაწილ- ებული მოგება			ჯამი
31 დეკემბერი, 2007	27,155	315,415	(1,737)	67,354	136,342	544,529	13,462	557,991
სულ სრული შემოსავალი (დანაკარგი)	-	-	-	(39,901)	3,897	(36,004)	(3,723)	(39,727)
გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადების გათვალისწინებით	-	-	-	(1,252)	1,252	-	-	-
ბიზნეს კომბინაციის შედეგად წარმოქმნილი აქციების გაცემა (შენიშვნა 21)	89	573	-	-	-	662	-	662
წილობრივი გადასახდების შედეგად წარმოქმნილი აქციების ზრდა (შენიშვნა 21)	9	8,590	341	-	-	8,940	-	8,940
აქციის შეთავაზების ხარჯების კორექტირება	-	(357)	-	-	-	(357)	-	(357)
GDR-ის გაცემით გაზრდილი სააქციო კაპიტალი (შენიშვნა 21)	4,000	146,594	-	-	-	150,594	-	150,594
არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებითი წილების შექენა	-	-	-	-	-	-	31,278	31,278
შვილობილი კომპანიის შექენით გამოწვეული არასაკონტროლო პაკეტის წარმოქმნა	-	-	-	-	-	-	12,173	12,173
გამოსყიდული საკუთარი აქციების გაყიდვა	-	5,544	256	-	-	5,800	-	5,800
გამოსყიდული საკუთარი აქციების 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 შემოსავალი (დანაკარგი)	-	-	-	1,563	(92,641)	(91,078)	(7,538)	(98,616)
გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადების გათვალისწინებით	-	-	-	(3,377)	3,377	-	-	-
წილობრივი გადასახდების შედეგად წარმოქმნილი აქციების ზრდა (შენიშვნა 21)	53	2,523	153	-	-	2,729	-	2,729
აქციის შეთავაზების ხარჯების კორექტირება	-	306	-	-	-	306	-	306
შედგენილი ფინანსური ინსტრუმენტის კაპიტალის კომპონენტი	-	9,769	-	-	-	9,769	-	9,769
არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებითი წილების შექენა	-	-	-	-	(6,064)	(6,064)	(1,479)	(7,543)
არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის შექენა	-	-	-	-	-	-	(24,730)	(24,730)
შვილობილი კომპანიის შექენით გამოწვეული არასაკონტროლო პაკეტის წარმოქმნა	-	-	-	-	-	-	16	16
გამოსყიდული საკუთარი აქციების გაყიდვა	-	1,154	642	-	-	1,796	-	1,796
გამოსყიდული საკუთარი აქციების 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

Formatted: Finnish

Formatted: Finnish

Formatted: Finnish

თანდართული შენიშვნები გვერდებზე 7-100 წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება (ბაბრძემბა)

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

31 დეკემბერი, 2009წ	31,306	478,779	(1,677)	24,387	46,163	578,958	19,459	598,417
სულ სრული შემოსავალი	-	-	-	4,692	81,888	86,580	588	87,168
გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადების გათვალისწინებით	-	-	-	(2,263)	2,263	-	-	-
წილობრივი გადასდების შედგად წარმოქმნილი აქციების ზრდა (შენიშვნა 21)	39	8,497	610	-	-	9,146	-	9,146
არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებითი წილების შეძენა	-	-	-	-	-	-	11,973	11,973
არსებულ შვილობილ კომპანიებში არასაკონტროლო პაკეტის შეძენა	-	-	-	-	-	-	(6,854)	(6,854)
შვილობილი კომპანიის შეძენით გამოწვეული არასაკონტროლო პაკეტის წარმოქმნა	-	-	-	-	-	-	3,925	3,925
გამოსყიდული საკუთარი აქციების გაყიდვა	-	7,104	448	-	-	7,552	-	7,552
გამოსყიდული საკუთარი აქციების შესყიდვა	-	(17,095)	(891)	-	-	(17,986)	-	(17,986)
31 დეკემბერი, 2010წ	31,345	477,285	(1,510)	26,816	130,314	664,250	29,091	693,341

Formatted: Finnish

Formatted: Finnish

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან				
მიღებული პროცენტი		412,407	377,043	384,802
გადახდილი პროცენტი		(194,622)	(205,054)	(173,534)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		74,265	64,599	63,503
გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო		(10,845)	(9,574)	(13,534)
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებიდან წმინდა რეალიზებული მოგება (ზარალი)		2,267	587	(5,432)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან წმინდა რეალიზებული მოგება		789	174	498
უცხოური ვალუტის ვაჭრობიდან წმინდა რეალიზებული მოგება		33,651	25,945	39,443
კლიენტებზე გაცემული გაფუჭებული სესხების ამოღება	9, 10	42,739	32,579	11,176
მიღებული სადაზღვევო პრემიები		46,159	31,319	24,262
ანაზღაურებული სადაზღვევო მოთხოვნები		(32,007)	(16,801)	(11,095)
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		9,483	22,022	11,499
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი		(93,870)	(88,365)	(106,605)
გადახდილი საერთო, აღმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯი		(71,872)	(80,026)	(62,174)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		218,544	154,448	162,809
<i>წმინდა (ზრდა) კლება საოპერაციო აქტივებში</i>				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(45,090)	14,933	22,488
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(813,482)	239,093	(488,574)
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან		8,252	12,448	3,722
წინასწარი გადახდები და სხვა აქტივები		100	(28,696)	(3,678)
<i>წმინდა (ზრდა) კლება საოპერაციო ვალდებულებებში</i>				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		190,994	(276,916)	339,654
ვალდებულებები მეანბრეთა წინაშე		731,184	81,713	(211,774)
სხვა ვალდებულებები		21,981	455	(9,813)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში) მოგების გადასახადის გადახდამდე		312,483	197,478	(185,166)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(3,144)	(1,275)	(19,580)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში)		309,339	196,203	(204,746)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან				
შვილობილი კომპანიების შექმნა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	5	(139)	(2,970)	(41,740)
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა		1,518	25,323	166,175
დაფარვამდე შენახული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექმნა		(28,769)	(226,804)	–
მოკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შექმნა	12	–	–	(13,355)
მოკავშირე საწარმოთა ინვესტიციების გაყიდვა	12	–	24	860
საინვესტიციო ქონების შექმნა	13	–	(495)	(12,613)
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან	13	5,490	755	–
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შექმნა	14, 15	(41,839)	(27,928)	(122,881)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვა	14, 15	13,312	3,404	–
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(50,427)	(228,691)	(23,554)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან				
სააქციო კაპიტალის ზრდა		–	306	150,594
გამოსყიდული საკუთარი აქციების შექმნა		(17,986)	(4,159)	(8,505)
გამოსყიდული საკუთარი აქციების გაყიდვა		7,552	1,796	5,800
დამატებითი წილის შექმნა არასაკონტროლო პაკეტის მქონე აქციონერების მიერ		11,973	(1,479)	31,278
დამატებითი წილის შექმნა არსებულ შვილობილ კომპანიებში, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით		(6,854)	(24,730)	–
გამოსყიდული სასესო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა		–	–	(4,472)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსურ (საქმიანობაში) საქმიანობიდან		(5,315)	(28,266)	174,695
სავალუტო კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე		98	2,822	5,602
ფულისა და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა (კლება)		253,695	(57,932)	(48,003)
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	7	357,889	415,821	463,824
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	7	611,584	357,889	415,821

Formatted: Finnish

თანდართული შენიშვნები გვერდებზე 7-100 წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

(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 საქართველოში, უკრაინაში, ბელორუსიაში და კვიპროსში, რეგისტრირებული კომპანიათა ჯგუფის („ჯგუფი“) სათავე საწარმო. მისი უმთავრესი საქმიანობაა საბანკო, სალიზინგო, სადაზღვევო, საბროკერო საქმიანობები, აქტივებისა და ქონების მართვის მომსახურების გაწევა კორპორაციული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის. ჯგუფის შემადგენელი კომპანიების სია მოცემულია მე-2 შენიშვნაში. ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის მთავარ საოპერაციო ერთეულს და ანგარიშვალდებულია ჯგუფის უმეტეს საქმიანობაზე.

ბანკი საზოგადოებისგან იღებს დეპოზიტებს, გასცემს კრედიტს, ასორციელებს გადარიცხვებს როგორც საქართველოს ფარგლებში, ისე მის ფარგლებს გარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლას. მისი სათაო ოფისი მდებარეობს საქართველოში, 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.

2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ ჩამოთვლილი აქციონერები ფლობდნენ ბანკის გამოშვებული აქციების 4%-ზე მეტს. დანარჩენი აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ გამოშვებული აქციების 4%-ზე ნაკლებს.

აქციონერი	31 დეკემბერი 2010, %	31 დეკემბერი 2009, %	31 დეკემბერი 2008, %
Bank of New York (Nominees), Limited	90.50%	88.86%	77.45%
East Capital Financial Institutions	4.36%	4.36%	4.37%
Firebird Avrora Fund	–	–	4.68%
Firebird Republics Fund	–	–	4.58%
სხვები (ცალ-ცალკე 4%-ზე ნაკლები)	5.14%	6.78%	8.92%
ჯამი	100.00%	100.00%	100.00%

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს წევრები საკუთრებაში ფლობდნენ ბანკის 448,232 აქციასა და გლობალური სადეპოზიტო ქეითარს (“GDRs”) (ან 1.43%; 2009: 612,962 აქცია და GDRs ან .96%, 2008: 468,827 აქცია და GDRs 1.50%). სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს წევრების წილების გადანაწილება შემდეგია:

აქციონერი	31 დეკემბერი 2010, ფლობილი აქციები	31 დეკემბერი 2009, ფლობილი აქციები	31 დეკემბერი 2008, ფლობილი აქციები
ირაკლი გილაური	200,379	216,230	136,303
სულხან გვალია	60,638	136,049	166,907
აღან პირსთი	56,311	46,772	10,685
ავთო ნამიჩიშვილი	34,823	29,999	12,489
კახა კიკნაველიძე	22,509	15,027	4,938
ირაკლი ბურდილაძე	17,504	23,035	10,036
დევიდ მორისონი	15,351	7,342	–
გიორგი ჭილაძე	14,333	6,333	–
მიხეილ გომართელი	10,634	9,916	–
ალ ბრინი	6,527	–	–
ნილ ჯანიანი	3,945	–	–
არჩილ გაჩეჩილაძე	3,700	–	–
იან ჰეიგი	1,578	–	–
ნიკოლოზ ენუქიძე*	–	122,259	75,377
რამაზ კუკულაძე**	–	–	52,092
სულ	448,232	612,962	468,827

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

საკუთრებაში არსებული აქციების გარდა, სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრებს მიენიჭათ 1,290,711, 463,912 და 198,1397 გლობალური სადეპოზიტო ქვითრები (“GDR”) 2010, 2009 და 2008 წლებში შესაბამისად. 2010 წელს მთლიანი 1,290,711 აქციიდან, 915,000 აქცია რომლებიც უნდა გადასცემოდა დირექტორთა საბჭოს წევრებს, გადაეცემა 4 წლიანი პერიოდის განმავლობაში, ხოლო დანარჩენი სამწლიანი პერიოდის განმავლობაში. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს წევრების საკუთრებაში არსებული 292,395 GDRs 419,814 GDR გადაცემული იყო აღნიშნული სქემის საფუძველზე და შედგებოდა (2009 წელს 419,814, 2008 წელს: 313,330):

სამეთვალყურეო საბჭოს და/ან დირექტორთა საბჭოს წევრი	31 დეკემბერი 2010, დაგესტილი GDRs	31 დეკემბერი 2009, დაგესტილი GDRs	31 დეკემბერი 2008, დაგესტილი GDRs
ირაკლი გილაური	198,792	214,643	134,716
აუთო ნამიჩიშვილი	34,001	29,999	11,667
ირაკლი ბურდილაძე	17,134	22,665	9,666
გიორგი ჭილაძე	14,333	6,333	–
სულხან გვალია	13,801	13,999	26,857
მიხეილ გომართელი	10,634	9,916	–
არჩილ გაჩეჩილაძე	3,700	–	–
კახა კიკნაველიძე	–	–	4,000
ნიკოლოზ ენუქიძე*	–	122,259	74,332
რამაზ კუკულაძე**	–	–	52,092
სულ	292,395	419,814	313,330

* გადადგა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეობიდან 2010 წლის 18 მაისს
 ** გადადგა ბანკის დირექტორთა საბჭოდან 2009 წლის 15 ნოემბერს

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

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

ბანკს და საქართველოში დაფუძნებულ მის შვილობილ კომპანიებს კანონმდებლობით მოეთხოვებათ, რომ დოკუმენტაცია აწარმოონ და ფინანსური ანგარიშგება მოამზადონ ლარში „ფასს“-ს შესაბამისად, მაშინ როდესაც საქართველოს ფარგლებს გარეთ დაფუძნებული შვილობილი კომპანიები შესაბამისი ადგილობრივი ვალუტებით ფუნქციონირებენ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდებისა, საინვესტიციო ქონებისა და გადაფასებული ძირითადი საშუალებებისა.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში („ლარი“), თითო აქციის ღირებულების გარდა, თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები

Formatted: Portuguese (Brazil)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგ პირდაპირ და არაპირდაპირ შვილობილ კომპანიებს:

შვილობილი კომპანიები	საკუთრება / ხმის უფლება %			რეგისტრაციის ქვეყანა	საქმიანობა	რეგისტრაციის თარიღი	შექმნის თარიღი
	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008				
სს „ბი-ჯი ბანკი“	99.4%	99.4%	99.4%	უკრაინა	საბანკო	26/01/1994	1/10/2007
„ვალდემედი“ უნიტარული საწარმო (ადრე შპს)	100.0%	100.0%	100.0%	ბელორუსი	საინვესტიციო	14/09/2000	3/06/2008
⇒ პროსპექტე ემ. UE	(a)	100.0%	–	ბელორუსი	ბიზნეს მომსახურება	15/05/2003	4/12/2009
⇒ სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი“	79.99%	99.98%	70.0%	ბელორუსი	საბანკო	16/04/1992	3/06/2008
⇒ შპს „ბი-ენ-ბი ლიზინგი“	99.9%	76.0%	76.0%	ბელორუსი	ლიზინგი	30/03/2006	3/06/2008
სს ბი ჯი კაპიტალი (საქართველო) (ადრე ცნობილი როგორც „გალტ ენდ თაგვართ სიქიურითის“)	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საბროკერო და აქტივების მართვა	19/12/1995	28/12/2004
⇒ ბენდერლოქ ინვესტიმენტს ლიმიტედ	100.0%	100.0%	–	კვიპროსი	ინვესტიციები	12/05/2009	13/10/2009
⇒ შპს „ბი ჯი თექს ვედაისორი“ (ადრე ცნობილი როგორც „გალტ ენდ თაგვართ თექს ვედაისორი“)	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საგადასახადო კონსულტაცია	25/09/2007	–
⇒ შპს ბი ჯი ქომოდითის (საქართველო)	100.0%	100.0%	–	საქართველო	საქონლით ვაჭრობა	16/04/2009	–
⇒ შპს ბი ჯი ქომოდითის (უკრაინა)	100.0%	100.0%	–	უკრაინა	საქონლით ვაჭრობა	24/11/2009	–
⇒ „გალტ ენდ თაგვართ პოლდინგზ ლიმიტედ“	100.0%	100.0%	100.0%	ბელორუსი	ინვესტიცია	3/07/2006	–
⇒ ბი ჯი თრედიინგ ლიმიტედ	100.0%	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიცია	26/03/2007	–
⇒ სს „გალტ ენდ თაგვართ სიქიურითის, ეს-ეი“ (მოლდოვა)	(b)	95.1%	95.1%	მოლდოვა	ინვესტიცია	7/07/2008	–
⇒ შპს ბი ჯი კაპიტალ (უკრაინა), შპს	100.0%	100.0%	100.0%	უკრაინა	საბროკერო	23/10/2006	–
⇒ შპს ბი ჯი კაპიტალ (ბელორუსია), შპს	100.0%	100.0%	100.0%	ბელორუსი	საბროკერო	19/02/2008	–
⇒ ბრუქსბი ინვესტიმენტს ლიმიტედ	100.0%	100.0%	100.0%	ბელორუსი	ინვესტიცია	4/03/2008	18/06/2008
⇒ შპს „გალტ ენდ თაგვართ სიქიურითის ემ-ემ-სი, შპს	–	(c)	75.0%	აზერბაიჯანი	საინვესტიციო საბანკო და საბროკერო მომსახურება	30/06/2008	–
⇒ ჯიტამ ლიმიტედი	–	(c)	80.0%	კვიპროსი	ინვესტირება	23/10/2007	–
⇒ შპს „გალტ ენდ თაგვართ ასეტ შენჯემენტი“ შპს	–	(c)	100.0%	საქართველო	აქტივების მართვა	31/05/2007	–
⇒ სს „ბელარაშენ ინვესტიმენტს“	–	(c)	100.0%	საქართველო	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და დისტრიბუცია	14/05/2008	–
⇒ სს „ლიბერთი ფაინენშლ ოფორტიუნითის“	–	(c)	100.0%	საქართველო	ინვესტიცია	3/09/2008	–
სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისსი	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	დაზღვევა	22/06/2007	–
⇒ სს ნემი ოჯახის კლინიკა	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ჯანდაცვა	3/10/2005	–
⇒ ქუთაისის სს წმ. ნიკოლოზის სახელობის ქირურგიული ცენტრი	55.0%	55.0%	55.0%	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	3/11/2000	20/05/2008
⇒ ქუთაისის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფო, შპს	100.0%	–	–	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	19/07/2010	1/10/2010
სს სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისსი	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ლიზინგი	29/10/2001	31/12/2004
⇒ სს დი ბი ელ-ჯი	(d)	100.0%	100.0%	საქართველო	ინვესტიცია	23/04/2007	–
⇒ სს დი ბი ელ კაპიტალი	(d)	100.0%	100.0%	საქართველო	საბროკერო	27/04/2007	–
სს ჯი-ბი ჰოლდინგზი (ადრე შპს)	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საინვესტიციო	29/10/2007	–
⇒ შპს ჯი-ბი უკრაინა	(b)	100.0%	100.0%	უკრაინა	ბარათების დამუშავება	30/07/2008	–
⇒ სს ჯორჯიან ქარდი	71.78%	55.8%	55.7%	საქართველო	ბარათების დამუშავება	17/01/1997	20/10/2004
⇒ სს ნოვა ტექნოლოჯი	–	(c)	51.0%	საქართველო	ელ. გადახდების მომსახურება	19/03/2007	11/11/2007
⇒ შპს ღირეკტ დეპიტ ჯორჯია	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ელ. გადახდების მომსახურება	7/03/2006	–
⇒ მეტრონეტ, შპს	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საკომუნიკაციო მომსახურება	23/04/2007	–

Formatted: Finnish

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები	საკუთრება / ხმის უფლება %			რეგისტრაციის ქვეყანა	საქმიანობა	რეგისტრაციის თარიღი	შუქვის თარიღი
	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008				
სს „სბ უძრავი ქონება“	100.0%	61.4%	52.1%	საქართველო	უძრავი ქონება	27/09/2006	–
სს „ლიბერთი კონსუმერი“	65.3%	65.3%	65.4%	საქართველო	ინვესტიცია	24/05/2006	–
⇒ სს „თელანი ველი“	52.33%	27.19%	27.19%	საქართველო	შეღვივება	30/06/2000	28/02/2007
⇒ შპს „თელანი თრეილინგ“ (საქართველო)	100.0%	–	–	საქართველო	დისტრიბუცია	10/01/2006	27/03/2007
⇒ შპს „თელანი თრეილინგ“ (უკრაინა)	100.0%	–	–	უკრაინა	დისტრიბუცია	03/10/2006	31/12/2007
⇒ შპს „ლე კავკას“	100.0%	–	–	საქართველო	კონიაკის წარმოება	23/09/2006	20/03/2007
⇒ შპს „კუპა“	70.0%	–	–	საქართველო	მუხის კასრების წარმოება	12/10/2006	20/03/2007
⇒ შპს „ვერუა“	–	(ე)	100.0%	საქართველო	უძრავი ქონება,	22/05/1996	6/02/2007
⇒ შპს „ალეგრო“	–	(ფ)	100.0%	საქართველო	კომერციული	9/09/1996	12/03/2008
⇒ სს „სბ აუთდორ ენდ ინდორი“	(გ)	100.0%	100.0%	საქართველო	რეკლამირება	9/06/2006	–
⇒ სს „ინტერტური“	97.02%	83.6%	83.6%	საქართველო	სამომზადო სააგენტო	29/03/1996	25/04/2006
⇒ შპს „ინტერტური“ უკრაინა	100.0%	–	–	უკრაინა	სამომზადო სააგენტო	19/02/2010	–
⇒ შპს „პოლიდეი თრეილინგ“	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	სამომზადო სააგენტო	11/02/2005	4/09/2006
⇒ სს „ფრაიმ ფიტნესი“	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ფიტნეს ცენტრი	3/07/2006	–
⇒ შპს „პლანეტა ფორტე“	51.0%	51.0%	–	საქართველო	გაზეთებით ვაჭრობა	31/10/1995	1/01/2009
სს „გალტ ენდ თაგარტ პოლდინგზ (საქართველო)“	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ინვესტირება	4/11/2008	–
⇒ სს „კლუბი 24“ (ბ)	(ჰ)	100.0%	100.0%	საქართველო	გასართობი ცენტრი	27/11/2007	–
⇒ შპს „შეტრო სერვისი“	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ბიზნეს მომსახურება	10/05/2006	–
⇒ შპს „სბ ტრანსპორტი“	–	(ი)	100.0%	საქართველო	გადაზიდვები	20/02/2007	–
⇒ სს „სბ თრეილი“	–	(ი)	100.0%	საქართველო	იმპორტი და დისტრიბუცია ინფორმაციის	26/02/2007	–
⇒ შპს „ჯორჯია ფინანსიალ ინვესტიმენტი“	100.0%	100.0%	–	ისრაელი	გაზიარება და ბაზრის კვლევა	9/02/2009	–
⇒ შპს „უძრავი ქონების საბროკერი კომპანია“ „პრესტო“	(ი)	100.0%	100.0%	საქართველო	უძრავი ქონების საბროკერი	16/11/2007	–
⇒ სს „სბ იმობილიარე“	(ი)	100.0%	100.0%	საქართველო	უძრავი ქონება, მშენებლობა	12/03/2008	–
⇒ სს „სბ იბერია“	(ი)	100.0%	49.0%	საქართველო	უძრავი ქონება მშენებლობა	13/12/2007	19/08/2009
⇒ სს „სბ იბერია 2“	(ი)	100.0%	49.0%	საქართველო	უძრავი ქონება მშენებლობა	28/03/2008	19/08/2009
⇒ საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა UK ლიმიტედ	100.0%	–	–	დონდონი	გაზიარება და ბაზრის კვლევა	17/08/2010	–
სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული რეგისტრატორი“	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	რეგისტრირება	29/05/2006	–

- (ა) აღარ არის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, 2010 წელს მისი გაყიდვიდან გამომდინარე
- (ბ) აღარ არის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, 2010 წელს მისი ლიკვიდაციის გამო
- (ც) აღარ არის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, 2009 წელს მისი გაყიდვიდან გამომდინარე
- (დ) შეერწეა შპს ბი-ჯი კაპიტალს (საქართველო) 2009 წელს
- (ე) აღარ არის ჯგუფის შვილობილი კომპანია, 2009 წელს მისი ლიკვიდაციიდან გამომდინარე
- (ფ) გადაეცა სს კავკასუს ენერჯის და ინფრასტრუქტურას (ჯგუფის ყოფილი შვილობილი) 2009 წელს გადახდილი სესხის ნაცვლად.
- (გ) შეერწეა სს „პრიმ ფიტნესი“ 2010 წელს
- (ჰ) სს „კლუბი 24“-ში, შპს უძრავი ქონების საბროკერი –პრესტო-ში და შპს სიბი იმობილემში ინვესტიციამ თავისი წვლილი შეიტანა სს სიბი რეალ ისთეითის კაპიტალში „გალტ ენდ თაგარტ პოლდინგზ (საქართველო)“-ში თავისი ინვესტიციები სს სბ თრეილში და შპს სბ ტრანსპორტში, შეიტანა შპს „კლუბი 24“-ის კაპიტალში. ეს ორი კომპანია შეერწეა შპს სიბი რეალ ისთეითის 2010 წელს.
- (ი) სს „გალტ ენდ თაგარტ პოლდინგზ (საქართველო)“-ში თავისი ინვესტიციები სს სბ თრეილში და შპს სბ ტრანსპორტში, შეიტანა შპს „კლუბი 24“-ის კაპიტალში. ეს ორი კომპანია შეერწეა შპს „კლუბი 24“-ს, რომელიც რეორგანიზაციის შედეგად გარდაიქმნა სააქციო საზოგადოებად.
- (ი) შეერწეა სს „სიბი იმობილარის“ 2010 წელს

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

წლის განმავლობაში ჯგუფმა მიიღო შემდეგი შესწორებული „ფასს“ და ახალი „ფაისკ“ ინტერპრეტაციები. ამ ცვლილებების ძირითადი შედეგებია:

ბასს 39-ის “ ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” ცვლილებები - პეჯირებული საშუალებები

ბასს 39-ის ცვლილება გამოცემულ იქნა 2008 წლის აგვისტოში და ძალაში შედის 2009 წლის 1 ივლისს ან მის შემდგომ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. ცვლილება აღწერს პეჯირებულ საშუალებებში ცალმხრივი რისკის მახასიათებლებს და ინფლაციის პეჯირებულ რისკად ან რისკის ნაწილად წარმოდგენას გარკვეულ სიტუაციებში. ცვლილების მიხედვით, საწარმოს შეუძლია ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ან არამდგრადი ფულადი ნაკადების ნაწილი აღიაროს პეჯირებულ საშუალებად. ხელმძღვანელობა ელის, რომ ბასს 39-ის ცვლილება გავლენას არ იქონიებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ჯგუფი არ არის ჩართული ამგვარ პეჯირების ოპერაციებში.

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

კორექტირებული სტანდარტები გამოცემულ იქნა 2008 წლის იანვარში და ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. კორექტირებული ფასს 3 წარმოადგენს საწარმოთა გაერთიანებასთან დაკავშირებულ რიგ ცვლილებებს, რომელთაც გავლენა ექნებათ აღიარებული გუდვილის თანხაზე, შექმნის პერიოდისათვის გაცხადებულ და სამომავლო შედეგებზე. ბასს 27 მოითხოვს, რომ საწარმოს მფლობელთა წილის ცვლილება გათვალისწინებულ იქნას კაპიტალის ოპერაციაში. შესაბამისად, ამგვარი ცვლილება არ იქონიებს გავლენას გუდვილზე, არ წარმოშობს მოგებასა თუ ზარალს. უფრო მეტიც, კორექტირებულ სტანდარტს გავლენა აქვს შვილობილი კომპანიის მიერ წარმოშობილი ზარალის აღრიცხვაზე, ასევე შვილობილი კომპანიის კონტროლზე. სტანდარტში წარმოდგენილი ცვლილებები სამომავლოდ მიღებულ უნდა იქნას და გავლენას იქონიებს მხოლოდ სამომავლო შექმნასა და ოპერაციებზე კონტროლის არ მქონეთა წილით.

Formatted: French (France)

ფასს 2-ის – “წილობრივი გადახდა” : ჯგუფის ფულადი წილობრივი გადახდის ოპერაციები

ფასს 2-ის ცვლილებები გამოცემულ იქნა 2009 წლის ივნისში და ძალაში შედის 2010 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. ცვლილება გაწერს ჯგუფის ფულადი წილობრივი გადახდის ოპერაციების პირობებსა და აღრიცხვის წესს. აღნიშნული ცვლილება ასევე ცვლის ფაისკ 8-ს და ფაისკ II-ს. ჯგუფი არ ელის, რომ ამ ცვლილებას გავლენა ექნება მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფაისკ 17 “არაფულადი აქტივების განაწილება მფლობელებზე”

ფაისკ ინტერპრეტაცია 17 გამოცემული იქნა 2008 წლის 27 ნოემბერს და ძალაშია 2009 წლის 1 ივლისს ან მის შემდგომ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. ფაისკ 17 ეხება არაფულადი აქტივების პროპორციულ განაწილებას, გარდა საერთო კონტროლის მქონე ოპერაციებისა და მოითხოვს, რომ გადასახდელი დივიდენდი აღიარებულ იქნას მაშინ, როდესაც დივიდენდი სათანადოდ იქნება ავტორიზებული და აღარ იქნება საწარმოს განკარგულებაში; საწარმომ გადასახდელი დივიდენდი უნდა შეაფასოს წმინდა გასანაწილებელი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით; საწარმომ უნდა ასახოს სხვაობა გადახდილ დივიდენდსა და მოგებაში ან ზარალში განაწილებული წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულებას შორის. ინტერპრეტაცია ასევე მოითხოვს, რომ საწარმომ უზრუნველყოს დამატებითი გაშლა, თუ შეწყვეტილი ოპერაციის განმარტება შეესაბამება წმინდა აქტივებს, რომლებიც განკუთვნილია მფლობელებისათვის გასანაწილებლად. ჯგუფის ვარაუდით, ეს ინტერპრეტაცია გავლენას არ იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ფასის-ის გაუმჯობესებები

2009 წლის აპრილში ბასსს-მ გამოსცა მისი სტანდარტების ცვლილების მეორე კრებული, რომლის ძირითად მიზანს უზუსტობათა აღმოფხვრა და ტექსტობრივი განმარტებები წარმოადგენდა. ცვლილებათა უმეტესობა ეხება 2010 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. წარმოდგენილია ასევე ცალკეული გარდამავალი მუხლები თითოეული სტანდარტისათვის. 2009 წლის ცვლილებები – “ფასის-ის გაუმჯობესებები” არ იქონიებს გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა თუ საქმიანობაზე, გარდა შემდეგი ცვლილებებისა, რომლებიც სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს იწვევს, როგორც ეს აღწერილია ქვემოთ:

- ფასს 5 “გასაყიდად გამოზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები”: განმარტავს, რომ გრძელვადიანი აქტივებისათვის და გასაყიდად გამოზნული ჯგუფებისათვის თუ შეწყვეტილი ოპერაციებისათვის საჭირო განმარტებები მხოლოდ ფასს 5-შია გაწერილი. სხვა სტანდარტებით მოთხოვნილი განმარტებითი შენიშვნები ძალაშია მხოლოდ მაშინ, როდესაც ეს სპეციალურად მოითხოვება ამგვარი აქტივებისა თუ შეწყვეტილი ოპერაციების მიზნებისათვის. ჯგუფი არ ელის, რომ აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა ექნება ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.
- ფასს 8 “საოპერაციო სემენტები”: განმარტავს, რომ სემენტური აქტივები და ვალდებულებები საჭიროებს გაცხადებას მხოლოდ მაშინ, როდესაც ამგვარი აქტივები და ვალდებულებები ჩართულია ისეთ შეფასების ერთეულში, რომელსაც იყენებს ზედა რგოლის გადაწყვეტილების მიმღები პირი. ვინაიდან ჯგუფის ზედა რგოლის გადაწყვეტილების მიმღები პირი არ განიხილავს სემენტურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, ჯგუფი განაგრძობს ამგვარი ინფორმაციის გაცხადებას.
- ბასს 7 – “ფულადი ნაკადების ანგარიშგება”: ხაზგასმით გაწერს, რომ მხოლოდ ის დანახარჯი, რომელიც შედგება აქტივის აღიარებას იწვევს, შეიძლება კლასიფიცირებულ იქნას ფულად ნაკადად საინვესტიციო საქმიანობიდან.
- ბასს 36 – “აქტივების გაუფასურება”: განმარტავს, რომ უმსხვილეს ბიზნეს-ერთეულს, რომელზეც შეიძლება განაწილდეს ბიზნესის გაერთიანებისას შექმნილი გუდვილი, წარმოადგენს საოპერაციო სემენტი ფასს 8-ის შესაბამისად, ვიდრე მოხდებოდეს საანგარიშგებო პროცესისთვის აგრეგირება. ცვლილებას არ ექნება გავლენა ჯგუფზე, ვინაიდან წლიური გაუფასურების შემოწმება აგრეგირებამდე ხდება.

რეკლასიფიკაცია

ქვემოთ წარმოდგენილი რეკლასიფიკაცია განხორციელდა 2009 და 2008 წლების ნაშთებში, რათა ისინი შესაბამისობაში ყოფილიყო 2010 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული პრეზენტაციის მოთხოვნებთან:

დასრულებული წელი	ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებული ანგარიშგებების მოცვის სფერო:	ადრე წარმოებულნი	რეკლასიფიცირებული	კომენტარი
2009	ფული და ფულადი ექვივალენტები	33	3	სებ-ის ანგარიშზე დენომინირებული ეროვნული ვალუტის რეკლასიფიკაცია მათი არაშეზღუდული თვისების გამო
2009	სარედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასაცემი თანხები	8		
2008	ფული და ფულადი ექვივალენტები	39	4	სარედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასაცემი თანხები
2008	სარედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასაცემი თანხები	9		

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები, რომლებშიც ჯგუფს გააჩნია ხმის უფლებისთვის საჭირო წილის ნახევარზე მეტი, ან სხვაგვარად გააჩნია უფლება განასორციელოს ამ შვილობილი კომპანიების ოპერაციების კონტროლი, წარმოადგენენ კონსოლიდირებულ საწარმოებს. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად მიიხსნევა კონტროლის უფლების წარმოშობიდან. შვილობილი კომპანიებს აღარ გააჩნიათ აღნიშნული სტატუსი კონტროლის უფლებამოსილების შეწყვეტისას. ჯგუფის ყველა შიდა ოპერაცია, ნაშთები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიებს შორის ოპერაციებიდან იქვითება. არარეალიზებული ზარალი ასევე იქვითება იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ოპერაცია იძლევა გადაცემული აქტივის გაუფასურების საფუძველს. აუცილებლობიდან გამომდინარე შვილობილი კომპანიების საბუღალტრო წესები შეიცვალა, რათა ისინი შესაბამისობაში ყოფილიყო ჯგუფის მიერ აღიარებულ წესებთან.

საწარმოების გაერთიანება 2010 წლის 1 იანვრიდან

Formatted: Portuguese (Brazil)

საწარმოების გაერთიანებისას გამოიყენება შექმნის მეთოდი. შექმნის ღირებულება ფასდება როგორც შექმნის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადაცემული, შეფასებული მთლიანი უზრუნველყოფა და შექმნილ საწარმოში ნებისმიერი არასაკონტროლო წილის მოცულობა. თვითოეული გაერთიანების შემთხვევაში ჯგუფი აფასებს შექმნილ საწარმოში არასაკონტროლო წილის სამართლიანი ღირებულების ან შექმნილ საწარმოს წმიდა აქტივების პოროპორციული წილის მიხედვით. წარმოქმნილი შექმნის ხარჯები წარმოადგენს ფასს.

როცა ჯგუფი შეიძენს საწარმოს, ის აფასებს ფინანსურ აქტივებს და ვალდებულებებს, რომლებიც ნაგარაუდევია შექმნის თარიღისთვის საგარაუდო კლასიფიკაციისთვის საკონტრაქტო პირობების, ეკონომიკური გარემოებებისა და პოტენციური პირობების შესაბამისად. ამაში შედის შექმნილი საწარმოს მიერ კონტრაქტებში ჩადებული წარმოებული ფუნქციების განცალკევება.

თუ საწარმოების გაერთიანება ხორციელდება ეტაპობრივად, შექმნილ საწარმოში ადრე ფლობილი კაპიტალში ჯგუფის წილების სამართლიანი ღირებულება შექმნის დღეს ხელახლა გადაფასდება შექმნის თარიღისთვის არსებული სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის საშუალებით.

ჯგუფის მიერ გადასაცემი ნებისმიერი პირობითი გადახდა აღიარებულია შექმნის თარიღისთვის სამართლიანი ღირებულებით. პირობითი გადახდის სამართლიანი ღირებულების შემდგომი ცვლილება, რომელიც ჩაითვლება აქტივად ან ვალდებულებად, აღიარებული იქნება ბასს 39-ის შესაბამისად მოგებაში ან ზარალში ან როგორც სხვა მთლიანი შემოსავლის ცვლილება. თუ დროებითი გადახდა კლასიფიცირებული იქნება როგორც კაპიტალი, მისი გადაფასება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ არ მოხდება მისი დაფარვა კაპიტალის ფარგლებში.

გუდვილი თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც აღემატება ჯგუფის წმინდა შექმნილ აქტივებსა და არსებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებით გადარიცხულ თანხას. თუ ეს გახადილი თანხა ნაკლებია შექმნილი შვილობილი საწარმოს წმინდა აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე, სხვაობა აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ გუდვილი ფასდება თვითღირებულებით, გამოკლებული ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. გაუფასურების შემოწმების მიზნით, საწარმოთა გაერთიანებაში შექმნილი გუდვილი შექმნის თარიღისთვის გადაეცემა ჯგუფის ფულადი სახსრების შემოდინების თვითოეულ განყოფილებას, რომლებიც ვარაუდის მიხედვით სარგებელს ნახავენ ამ გაერთიანებით, მიუხედავად იმისა შექმნილი საწარმოს სხვა აქტივები ან ვალდებულებები მიეკუთვნება თუ არა ამ განყოფილებებს.

თუ გუდვილი წარმოადგენს ფულადი სახსრების შემოდინების განყოფილების ნაწილს და იმ ოპერაციის ნაწილს, რომელიც ხორციელდება ამ განყოფილებაში, ოპერაციის განხორციელებასთან დაკავშირებული გუდვილი ოპერაციის განხორციელებისას მოგების ან ზარალის განსაზღვრისას შეტანილია ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში. ამ გარემოებებში განხორციელებული გუდვილი ფასდება განხორციელებული ოპერაციის შედარებითი ღირებულებით და ფულის წარმოების განყოფილებაში შენარჩუნებული წილით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები (გაგრძელება)

საწარმოთა გაერთიანება 2010 წლის 1 იანვრამდე

ზემოთ აღნიშნული მოთხოვნების შედარებისას გამოვლინდა შემდეგი განსხვავებები:

საწარმოთა გაერთიანებები განხორციელდა შესყიდვის მეთოდის გამოყენებით, უშუალოდ შექმნას მიკუთვნებული გარიგების ხარჯები შეადგენდა შექმნის ხარჯების ნაწილს. არსაკონტროლო წილები (ადრე ცნობილი როგორც არასაკონტროლო პაკეტი) ფასდებოდა შექმნილ საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილის მიხედვით.

საწარმოთა ეტაპობრივი გაერთიანებები ჩაითვადა ცალცალკე ღონისძიებად. ნებისმიერი დამატებით შექმნილმა წილმა გავლენა არ მოახდინა ადრე აღიარებულ გუდვილზე.

როცა ჯგუფმა შეიძინა გუდვილი, შექმნილი საწარმოს მიერ კონტრაქტებში ჩადებული წარმოებული ფუნქციების განცალკევება არ გადაფასებულა შექმნის დროს, სანამ საწარმოების გაერთიანებამ არ გამოწვია ცვლილება იმ კონტრაქტის პირობებში, რომელმაც მნიშვნელოვნად შეცვალა ფულადი სახსრების ნაკადი, და რომელიც სხვაგვარად შექმნილი იქნებოდა კონტრაქტის შესაბამისად.

პირობით გადახდილი თანხა აღირებული იყო, მხოლოდ მაშინ, თუ ჯგუფს ჰქონდა არსებული ვალდებულება, ეკონომიკური გადინება, და განისაზღვრებოდა საიმედო მანვერებლებით. პირობით გადასახდელი თანხის შემდგომმა კორექტირებამ გავლენა მოახდინა გუდვილზე.

შვილობილი კომპანიების შექმნა საერთო კონტროლის ქვეშ არსებული მხარეებისგან

ჯგუფის მიერ შვილობილი კომპანიის შექმნისას გამოიყენება ბუღალტრული აღრიცხვის შესყიდვათა მეთოდი.

საერთო კონტროლის ქვეშ გადაცემული შვილობილი კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია სამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გადაცემის თარიღისთვის არსებული გადაცემული საწარმოს (წინამორბედი) ნომინალური ღირებულებით. დაკავშირებული გუდვილი, რომელიც წარმოადგენდა წინამორბედის თავდაპირველი შექმნის ნაწილს, ასევე მითითებულია სამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში. წმინდა აქტივების მთლიან ნეტო-კაპიტალს შორის ნებისმიერი სხვაობა, მათ შორის წინამორბედის გუდვილი, და გადახდილი თანხა შეტანილია ამ სამ კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აქციონერთა კაპიტალის კორექტირებით.

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები, რომლებიც მოიცავს შესაბამის მონაცემებს, წარმოდგენილია იმგვარად, თითქოს შვილობილი კომპანია შექმნილი იყო ჯგუფის მიერ იმ დღეს, როცა წინამორბედმა ის თავდაპირველად შეიძინა.

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში

მოკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ საწარმოებს, სადაც კომპანიას, როგორც წესი, გააჩნია ხმის უფლების 20 დან 50%-მდე ან სხვაგვარად არის უფლებამოსილი იქონიოს მნიშვნელოვანი გავლენა კომპანიაზე, მაგრამ რომელსაც იგი არ აკონტროლებს. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით და აღიარებულია თავდაპირველი ღირებულებით გუდვილის ჩათვლით. მნიშვნელოვანი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს შესყიდვის შემდგომ ცვლილებებს შვილობილ კომპანიაში ჯგუფის წმინდა აქტივების წილში. მოკავშირე საწარმოში ჯგუფის მოგების ან ზარალის წილის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, ხოლო რეზერვების დინამიკის წილის აღიარება ხდება კაპიტალში. თუმცა, თუ მოკავშირე საწარმოში ჯგუფის ზარალის წილი ტოლია ან მეტია ჯგუფის სარგებელზე, ჯგუფი არ აღიარებს შემდგომ ზარალს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ჯგუფი ვალდებულია განახორციელოს შემდგომი გადახდები მოკავშირე საწარმოში თუ მისი სახელით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

ჯგუფსა და მოკავშირე საწარმოს შორის ოპერაციებიდან მიღებული არარეალიზებული მოგება იქვეითება იმ ოდენობით, რა წილსაც ფლობს ჯგუფი ამ მოკავშირე საწარმოში. არარეალიზებული ზარალი ასევე იქვეითება მოკავშირე საწარმოში ჯგუფის წილის შესაბამისად, ან თუ არ არსებობს გადაცემული აქტივის გაუფასურების საფუძველი.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, ხედავდა და მოთხოვნებად, ვადაძვე ფლობილ ინვესტიციებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციებისათვის, რომლებიც არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით. ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

აღიარების თარიღი

როგორც წესი, ფინანსური აქტივების გაყიდვებისა და შესყიდვების აღიარება ხდება სავაჭრო ოპერაციის დღეს, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფი შეისყიდის აქტივს. ჩვეულებრივ, ფინანსური აქტივების შესყიდვა და გაყიდვა ისეთი ოპერაციებია, რომლებიც მოითხოვენ აქტივის მიტანას დანიშნულების პუნქტამდე კანონმდებლობით თუ საბაზრო პირობებით რეგულირებად პერიოდში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების საშუალებით

სავაჭროდ ფლობილი ფინანსური აქტივები შესულია კატეგორიაში "ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით". ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც სავაჭროდ ფლობილი იმ შემთხვევაში, თუ ისინი უნდა გაიყიდოს ახლო მომავალში. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აგრეთვე კლასიფიცირდება როგორც სავაჭროდ ფლობილი, თუ ისინი არ განეკუთვნება ეფექტური პეჯირების ინსტრუმენტებს. სავაჭროდ ფლობილი ფინანსური აქტივებიდან მოგება-ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

დაფარვის ვადაძვე ფლობილი ინვესტიციები

ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენენ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაანაწილებული ან განსაზღვრადი დაფარვების გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდება როგორც დაფარვის ვადაძვე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, როდესაც ჯგუფს შესწევს მათი ვადაძვე ფლობის უნარი. აღნიშნული განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. დაფარვის ვადაძვე ფლობილი ინვესტიციები აღრიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულება გამოიანგარიშება როგორც თავდაპირველად აღიარებულ თანხას გამოკლებული ყველა შემდგომი დაფარვა, რასაც ემატება ან აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია, რომელიც გამოიანგარიშება ეფექტური საროცენტო განაკვეთის მეთოდით თავდაპირველად აღიარებულ თანხასა და ვადის ამოწურვისას არსებულ თანხას შორის სხვაობასთან მიმართებაში. ეს გამოთვლა მოიცავს ნებისმიერ გასამრჯელოსა და მიღებულ თუ გადახდილ თანხებს მხარეებს შორის ხელშეკრულებით, რომლითაც განსაზღვრულია ეფექტური საროცენტო განაკვეთი, ოპერაციის საკომისიო და სხვა პრემიები თუ ფასდაკლებები. ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციებისათვის, მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როდესაც ხდება ინვესტიციის ჩამოწერა, ან ინვესტიცია უფასურდება, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომელთაც გაანჩით ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადი და რომელთა კოტირება არ ხდება ბაზარზე. ისინი არ კლასიფიცირდება როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები, არ განისაზღვრება როგორც გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები და არ გამოიყენება მოკლე პერიოდში გაყიდვის მიზნით. ასეთი აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება სესხისა და მოთხოვნის ჩამოწერისას, გაუფასურებისას, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც განსაზღვრულია გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად და არ არის გათვალისწინებული ზემოთაღნიშნულ სამ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებისა და ზარალის ცალკეულ კომპონენტად აღიარებით კაპიტალში, ინვესტიციის ჩამოწერამდე თუ გაუფასურებამდე, როდესაც კაპიტალში აღრიცხული ჯამური მოგება თუ ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დაანგარიშებული საპროცენტო განაკვეთის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსურ ბაზარზე გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება ბალანსის შედგენის თარიღისათვის განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით შეთავაზების ფასით გრძელ პოზიციაზე და მოთხოვნის ფასით მოკლე პოზიციაზე, საოპერაციო ხარჯის გამოკლების გარეშე, ბალანსის შედგენის დღის ბოლოსათვის.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

ინვესტიციებისათვის, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარებაც ვერ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სათანადო შეფასების მეთოდის გამოყენებით. შეფასების მეთოდი მოიცავს სამართლიანი პირობებით წარმოებულ საბაზრო გარიგებებს, რომლებიც გამომდინარეობს ნებაყოფლობითი ოპერაციებიდან, ლიკვიდაციიდან თუ გაყიდვებიდან, ანალოგიური ინსტრუმენტების საბაზრო ფასებზე, დისკონტირებულ ფულად ნაკადებზე და სხვა შეფასების მოდელებზე დაყრდნობით

Formatted: Portuguese (Brazil)

გაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა და მათი წმინდა თანხით საბალანსო ანგარიშგებაში ასახვა ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი თანხების გაქვითვის იურიდიული უფლება და მათი წმინდა სახით დაფარვის განზრახვა, ან განზრახვა, მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების მყისიერი დაფარვა

Formatted: Portuguese (Brazil)

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, მოთხოვნების ეროვნული ბანკისადმი, (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისგან, რომელთაც გაანჩით გამოშვებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისგან.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივ ბიზნესის მსვლელობისას ჯგუფი აწარმოებს გაცვლით ოპერაციებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით სავალუტო და ფასიანი ქაღალდების ბაზრებზე. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება ვაჭრობისთვის, აღიარებულია ფინანსური ინსტრუმენტების პოლიტიკის თანახმად და ამდენად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კონტრუქტული საბაზრო ღირებულებით, ან ფასდადების მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფასიანი ქაღალდები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსავლები და ხარჯები აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი ან სავალუტო ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი, გამომდინარე ინსტრუმენტის ბუნებიდან.

სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებში ჩართული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიჩნეულია ცალკეულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებად და აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით თუ მათი ეკონომიკური მახასიათებლები და რისკები არ არის პირდაპირ დაკავშირებული კონტრაქტში ასახულ მონაცემებთან, და კონტრაქტი თავად არ არის სავაჭროდ გამიზნული ან ასახული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გავლით. ჩართული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც განცალკევებულია ძირისგან, აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით სავაჭროდ გამიზნულ პორტფელში და სამართლიანი ღირებულების ცვლილება ასახვას პოვნებს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

თამასუქები

შექმნილი თამასუქები გაერთიანებულია სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებში, ან მოთხოვნებში საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ან მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში ან გასაყიდად არსებულ ფასიანი ქაღალდებში, გამომდინარე მათი ეკონომიკური შინაარსიდან და აისახება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც მისადაგებულია აქ თითოეული ჩამოთვლილი აქტივის ჯგუფისათვის.

Formatted: Portuguese (Brazil)

სესხები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია როგორც ვალდებულებები, როდესაც საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ფულადი ან სხვაგვარი ვალდებულება მფლობელის წინაშე, ან როდესაც ჯგუფი აწარმოებს გაცვლით ოპერაციებს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავენ ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებებისა და მეანაბრეების წინაშე, ასევე გამოშვებულ სასესო ფასიანი ქაღალდებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების ჩამოწერისას, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

თუ ჯგუფი შეიძენს თავის საკუთარ ვალს, ის ამოღებული იქნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ უზრუნველყოფას შორის აღიარებული იქნება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა

i. ფინანსური - ჯგუფი როგორც მემწე

ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაშიში აღიარებს იჯარიდან მისაღებ თანხებს ფასით, რომელიც ტოლია წმინდა ინვესტიციებისა ფინანსურ იჯარაში, იჯარის ვადის ათვლის თარიღიდან. წმინდა ინვესტიცია ფინანსურ იჯარაში გამოინაგარიშება მინიმალური საიჯარო გადასახადის მიმდინარე მოცულობით, რომლის დაანგარიშებისას იჯარის საპროცენტო განაკვეთში გათვალისწინებულია დისკონტირების ფაქტორი. საწყისი პირდაპირი ხარჯები გათვალისწინებულია იჯარიდან მისაღებ თანხებში. მიღებული საიჯარო გადასახადები განაწილებულია ფინანსურ შემოსავალსა და საიჯარო მოთხოვნების კლებას შორის. ფინანსური შემოსავალი ეფუძნება პრინციპს, რომელიც ასახავს მუდმივი პერიოდულობის მქონე თანხის განაკვეთს წმინდა ინვესტიციიდან.

ii. საოპერაციო - ჯგუფი როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიცა და ანაზღაურებაც არის მოიჯარის ხელში, კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი გრძელვადიან პერიოდში და შესულია ადმინისტრაციულ და საოპერაციო ხარჯებში.

iii. საოპერაციო - ჯგუფი როგორც მემწე

ჯგუფი ასახავს საოპერაციო იჯარით დასაბეგრ აქტივებს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაშიში აქტივის ბუნების შესაბამისად. საიჯარო შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან აისახება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდში როგორც სხვა შემოსავალი. მოიჯარისათვის შეთავაზებული სტიმულირების ხარჯები აისახება როგორც საიჯარო შემოსავლის შემცირება იჯარის პერიოდში წრფივი მეთოდით. საწყისი პირდაპირი ხარჯები, რომლებიც წარმოშობილია სპეციფიურად შემოსავლის მისაღებად საოპერაციო იჯარიდან, ემატება იჯარით აღებული აქტივის საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი საბალანსო ანგარიშგების შედგენის თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი “ზარალის ფაქტი”) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკორტრების ალბათობა და სხვა, ან თუ სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას ჯგუფი თავდაპირველად ინდივიდუალურად აღგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არამნიშვნელოვნად მინეული ფინანსური აქტივებისათვის. თუ დადგინდა, რომ გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში რომელსაც გააჩნია ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება გაუფასურების ხარჯის აღიარება, არ არის ჩართული გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ არსებობს გაუფასურების ხარჯის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღრიცხება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (მოსალოდნელი სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით, რომელსაც ჯერ აღვილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები დაკავშირებულ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი. თუ გაუფასურების ხარჯი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, უწინ აღიარებული გაუფასურების ხარჯი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის კორექტირებით. თუ მომავალში მოხერხდა ჩამოწერილი თანხის ამოღება, იგი კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს გააჩნია ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთი გაუფასურების ხარჯის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამოდინარეობს გამოყენებული უზრუნველყოფიდან, რასაც აკლდება უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის გამოყენება.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია შიდა საკრედიტო რანგირების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს, როგორებიცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახულ იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს, არ იყოს გათვალისწინებული. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და შეესაბამება იმგვარ მონაცემებს, როგორებიცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა. სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების, (რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით) გადახედვა ხდება რეგულარულად, განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებისათვის, ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასურების ხარჯის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება და ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

თუ მომავალ პერიოდში სავარაუდო გაუფასურების მოცულობა მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, უწინ დარიცხული ნებისმიერი თანხა კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციებისთვის, ჯგუფი ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის 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 ღირებულების თავის ღირებულებასთან შედარებით მნიშვნელოვან ან გახანგრძლივებულ კლებას. როცა არსებობს გაუფასურების მტკიცებულება, კუმულაციური დანაკარგი – რომელიც იზომება როგორც შექმნის ხარჯებსა და არსებულ სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობას გამოკლებული ნებისმიერი ან ინვესტიციაზე ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალი, რომელიც ადრე აღიარებული იყოს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში – რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. სააქციო ინვესტირებასთან დაკავშირებით ღირებულების შემცირებით გამოწვეული ზარალი არ იცვლება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების საშუალებით; მათ სამართლიან ღირებულებაში გაუფასურების შემდეგ ზრდა აღიარებულია სხვა მთლიან შემოსავალში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს, თანხა რომელიც მოიცავს სხვაობას აქტივის ღირებულებასა (ძირითადი თანხის ყველა შემდგომი დაფარვა და ამორტიზაცია) და მის მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, გამოკლებული გაუფასურების ხარჯი, რომელიც წინა პერიოდში აღრიცხულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, გადაიტანება კაპიტალიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე. გასაყიდად არსებულ კაპიტალის ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, შებრუნება არ არის აღრიცხული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გაუფასურების ხარჯის შებრუნება სასესხო ინსტრუმენტებზე ხდება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების მატება შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების ხარჯის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღრიცხვის შემდგომ მოვლენას.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

ხელახლა შეთანხმებული სესხები

თუ შესაძლებელია, ჯგუფმა უზრუნველყოფის აღების ნაცვლად, უნდა მოახდინოს ვალების რესტრუქტურისაცია. ამან შესაძლოა გამოიწვიოს გადახდის ღონისძიებების გაგრძელება და ახალი სესხის პირობების შეთანხმება.

ასეთი რესტრუქტურისაციის საბუღალტრო აღრიცვა შემდეგნაირია:

- თუ სესხის ვალუტა შეიცვლება, ძველი სესხის აღიარება გაუქმდება და აღიარებული იქნება ახალი სესხი.
- თუ სესხის რესტრუქტურისაცია არ არის გამოწვეული მსესხებელის ფინანსური სირთულეებით, ჯგუფი იყენებს იმავე მეთოდს, რომელსაც იყენებს ქვემოთ აღწერილი ფინანსური ვალდებულებებისთვის.
- თუ რესტრუქტურისაცია გამოწვეულია მსესხებელის ფინანსური სირთულეებით და სესხი შემცირდება რესტრუქტურისაციის შემდეგ, ჯგუფი აღიარებს ახალი დისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადების არსებულ ღირებულებებს შორის სხვაობას თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და ნომინალური ღირებულებით. თუ სესხის არ შემცირდება რესტრუქტურისაციის შემდეგ, ჯგუფი ხელახლა გადაიანგარიშებს ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

Formatted: Portuguese (Brazil)

მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობების ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს ხელახლა შეთანხმებული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

Formatted: Portuguese (Brazil)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა

Formatted: Portuguese (Brazil)

ფინანსური აქტივები

Formatted: Portuguese (Brazil)

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ამოიწერა აქტივის მიერ ფულადი სახსრების შემოტანის ვადა;
- ჯგუფმა გადასცა აქტივის მიერ ფულადი სახსრების შემოტანის უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე მესამე პირებისათვის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ჯგუფის მიერ (ა) გადაცემულ იქნა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) ჯგუფის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება და არ მომხდარა რისკებისა და სარგებლის და აქტივზე კონტროლის არც გადაცემა და არც შენარჩუნება, ჯგუფის მიერ აქტივის აღიარება ხდება შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც გააჩნია გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და იმ მაქსიმალური თანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს ჯგუფს.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შექმნილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ჯგუფის ჩართულობის ხარისხი წარმოადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გამოსყიდვა. თუმცა, იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მიწოდების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი ღირებულებით ასახულ აქტივზე, ჯგუფის ჩართულობის ხარისხი შემოიფარგლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის სააღსრულებო ფასს შორის უმცირესით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების ჩამოწერა ხდება მაშინ, როდესაც ვალდებულებები აქტივთან მიმართებაში ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას კრედიტორთან ცვლის მეორე, მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან, თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია გულისხმობს საწყისი ვალდებულების ჩამოწერას და ახალი ვალდებულების ასახვას, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა ასახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

ფინანსური გარანტიები

ბიზნესის წარმოების ჩვეულებრივ პროცესში ჯგუფი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს აკრედიტორებისა და გარანტიების სახით. ფინანსური გარანტიები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღირიცხებიან სამართლიანი ღირებულებით, „სხვა ვალდებულებებში“, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ჯგუფის ვალდებულებები ყოველი გარანტიისთვის იზომება ამორტიზებულ პრემიასა და იმ ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით, რომელიც საჭირო იქნება გარანტიიდან წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. მიღებული პრემია აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შესაბამისად.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის დაანგარიშება ხდება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება ხდება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ვალდებულებათა მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გაგვენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოკვეთვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც დადგინდა ბლანსის შედგენის დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ კომპანიებში, მოკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის შებრუნების დრო და ახლო მომავალში შებრუნება არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში, უკრაინაში, ბელორუსიასა და კვიპროსში მოქმედებს რიგი საოპერაციო გადასახადებისა, რომლებიც ჯგუფის საქმიანობასთანაა დაკავშირებული. აღნიშნული გადასახადები ჩართულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში კომპონენტის სახით.

(ათას ლარში)

3. საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი ფლობს საინვესტიციო ძირითად საშუალებებს საიჯარო შემოსავლისა ან კაპიტალის ზრდისათვის. საინვესტიციო ძირითადი საშუალებები თავდაპირველად აღირიცხება თვითღირებულებით, შემდგომი ხარჯების ჩათვლით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, საინვესტიციო ძირითადი საშუალებები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. საინვესტიციო ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი ჩართულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც “საინვესტიციო ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან მიღებული მოგება შემოსულობა.”

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხულია საბალანსო ღირებულებით გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და აკუმულირებული გაუფასურების მოცულობა. ამგვარი თანხა მოიცავს ძირითადი საშუალებების ჩანაცვლების ღირებულებას, როდესაც ხარჯი წარმოიშობა თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული ცვეთა და გაუფასურების განაკეთი გადაფასების თარიღის შემდგომ.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

თავდაპირველად თვითღირებულებით აღიარების შემდგომ, შენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის, გამოკლებული შემდგომში აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ხარჯი. შეფასება ხდება საკმოდ ხშირად იმისათვის, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ფაქტი, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება კაპიტალში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უწინ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ჩართული აქტივის გადაფასებისას მისი მოცულობის კლების შებრუნება. ამ შემთხვევაში, მატება აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მატებას, და გამოიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. დამატებით, გადაფასების თარიღისათვის აკუმულირებული ცვეთა იქვითება აქტივის ჯამურ საბალანსო ღირებულებასთან და ხდება მისი წმინდა თანხით ხელახლა ასახვა. გაყიდვისას, ცალკეულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

აქტივების ცვეთა ირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის მომსახურებაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შემდეგი მანველებების მიხედვით:

	წელი
შენობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერები და სოფისე ტექნიკა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

საიჯარო გაუმჯობესებების ამორტიზაცია ხდება დაკავშირებული საიჯარო აქტივის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შესაბამისად.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისა და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

გუდვილი

ბიზნესის გაერთიანებისას წარმოშობილი გუდვილი წარმოადგენს ჯგუფის შვილობილ კომპანიაში ამოცნობადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობით ვალდებულებების წმინდა სამართლიანი ღირებულების წილსა და ბიზნესის გაერთიანებასთან დაკავშირებული ხარჯის სხვაობას შესყიდვის თარიღისათვის. შვილობილი კომპანიის შესყიდვასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია არამატერიალურ აქტივებში. მოკავშირე საწარმოების შესყიდვასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია ინვესტიციებში მოკავშირე საწარმოებში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გუდვილი აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ხარჯი.

გაუფასურებასთან მიმართებაში გუდვილის გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად, თუ მოვლენები და გარემოებების ცვლილებები მიუთითებენ მიმდინარე თანხების გაუფასურების შესახებ.

გაუფასურების შემოწმების მიზნებისათვის, ბიზნესის გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი, შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ჯგუფის ფულადი ნაკადების მომტანი ბიზნეს ერთეულებზე, ან ფულადი ნაკადების მომტანი ბიზნეს ერთეულთა ჯგუფებზე, რომლებიც სავარაუდოდ ისარგებლებენ გაერთიანების პროცესით, იმისდა მიუხედავად განეკუთვნება თუ არა ჯგუფის სხვა აქტივები და ვალდებულებები აღნიშნულ ბიზნეს ერთეულებს თუ ბიზნეს ერთეულთა ჯგუფებს. ამგვარი დანაყოფები, რომელთაც ერიცხებათ გუდვილი წარმოადგენენ:

- წარმოადგენს ჯგუფის ქვედა დონეს, სადაც გუდვილის მონიტორინგი ხდება მენეჯმენტის შიდა მიზნებისათვის; და
- არ აღემატება სეგმენტს, რომელიც განსაზღვრულია ფასს 8-ში „მოქმედი სეგმენტები“

გუდვილის გაუფასურება განისაზღვრება იმ ფულადი ნაკადების მომტანი ბიზნეს ერთეულის (ერთეულთა ჯგუფის) აღდგენადი ღირებულების შეფასებით, რომელსაც განეკუთვნება გუდვილი. როცა ფულადი ნაკადების მომტანი განყოფილების ანაზღაურებადი თანხა საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალია აღიარებული. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები ვერ აღდგენა მომავალში.

სხვა არამატერიალური აქტივები

ჯგუფის სხვა არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს პროგრამულ უზრუნველყოფას. პროგრამული უზრუნველყოფის აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებით, ხოლო ამორტიზაცია წრფივი მეთოდით, სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მანძილზე, რაც არ უნდა აღემატებოდეს ათ წლიან პერიოდს.

ცალკეული გაუნაწილებელი მოგების შეფასება ხდება თავდაპირველი აღიარებისას თვითღირებულებით. ბიზნესის გაერთიანებისას წარმოშობილი გაუნაწილებელი მოგების მოცულობა წარმოადგენს შესყიდვის დღეს არსებულ სამართლიან ღირებულებას. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურების ხარჯი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული თუ განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია

Formatted: French (France)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის - 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ამგვარი ინდიკატორების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

განუხაზდრელი მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება არ ხდება, თუმცა ხდება მათი გაუფასურებასთან მიმართებაში ყოველწლიურად შემოწმება, ინდივიდუალურად ან ფულადი ნაკადების გამომუშავებელი ბიზნეს ერთეულის დონეზე, აქტივის მიმდინარე მომსახურების ხანგრძლივობის სტატუსის დადასტურების მიზნით.

პროგრამული უზრუნველყოფის შენახვასთან დაკავშირებული ხარჯები აღირიცხება ხარჯებში წარმოშობისას. პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების ღირებულება (დაკავშირებული ახალი ან მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული უზრუნველყოფის დიზაინსა და ტესტირებასთან) აღიარებულია როგორც არამატერიალური აქტივები მხოლოდ მაშინ, როდესაც ჯგუფს გააჩნია ამ პროცესის ბოლომდე მიყვანის უნარი და ზრახვა იმ მოცულობით, რომ შესაძლებელი იყოს აქტივის გამოყენება თუ გაყიდვა, რომ აქტივს შეეძლოს სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა, განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. სხვა სახის პროგრამული უზრუნველყოფის აღირიცხვა ხდება ხარჯებში წარმოშობისას.

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები აღიარებულია სადაზღვევო პოლისის პირობების შესაბამისად და აღირიცხება თვითღირებულებით. დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნების საბალანსო ღირებულების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება მაშინ, როდესაც მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს. ნებისმიერი გაუფასურების ხარჯი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

გადაზღვევის მოთხოვნები ძირითადად მოიცავს სადაზღვევო კრედიტის დაუფარავი ნაშთების მოთხოვნებს როგორც სადაზღვევო, ასევე გადაზღვევი კომპანიებისაგან. გადაზღვევის პრემიის აღიარება ხდება შემოსავლად ისე, როგორც ეს მოხდებოდა, თუ გადაზღვევა მიიჩნეოდა პირდაპირ საქმიანობად, გადაზღვეული საქმიანობის პროდუქციის კლასიფიკაციის გათვალისწინებით. ვალდებულებები გადაზღვევა წინაშე შეფასებულია ასოცირებული პოლისებიდან და გადაზღვევის ხელშეკრულებიდან გამომდინარე. გადახდილი პრემია და ანაზღაურებული პრეტენზიები წარმოდგენილია ჯამურად.

გაუფასურების გადახედვა ხდება ყველა გადაზღვევის აქტივზე გაუფასურების ინდიკატორის წარმოშობისას. გადაზღვევის მოთხოვნების გაუფასურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი, რომ ჯგუფი ვერ მიიღებს თანხას აღნიშნული სახელშეკრულებო მოთხოვნიდან და შესაძლებელია თანხის სარწმუნოდ განსაზღვრა.

სადაზღვევო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვევო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზღვევო სახელშეკრულებო ვალდებულებები გამომდინარეობს იმ სავარაუდო პრეტენზიების მაქსიმალური ღირებულებიდან, რომლებიც წარმოიშვა, მაგრამ არ დაფარულა ბალანსის შედგენის თარიღისათვის, იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია ისინი, თუ არა, ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ ხარჯებთან ერთად და ამოღების მოსალოდნელი თანხით შემცირების გათვალისწინებით. რიგი ზოგადი სადაზღვევო მოთხოვნების მიწოდება და ანაზღაურება შესაძლოა მნიშვნელოვნად დაგვიანდეს. ძირითადად ეს ეხება პასუხისმგებლობის დაზღვევას და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებულ საქმიანობას, შესაბამისად, მაქსიმალური ღირებულება შესაძლოა არ იყოს ზუსტად განსაზღვრული ბალანსის შედგენის თარიღისათვის.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სადაზღვევო ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამოუმუშავებელი პრემიების რეზერვები

გამოწერილი პრემიების პროპორცია, მათ შორის შუამავლებისათვის გადასახდელი საკომისიო, რომელიც განეკუთვნება შესაბამის პერიოდებს, გადავადებულია, როგორც გამოუმუშავებელი პრემია. გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება შეტანილია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, რათა მოგება აღიარებულ იქნას რისკის პერიოდში, ან ანუიტეტის შემთხვევაში, მომავალი გადახდების განმავლობაში.

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება

ბალანსის შედგენის დღეს სორციელდება ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება გამოუმუშავებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველყოფის მიზნით, დაკავშირებული გადავადებული შექმნის ღირებულების გაუთვალისწინებლად. შემოწმებისას გამოიყენება სამომავლო საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე შეფასება, პრეტენზიების ანაზღაურების და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯები, ისევე როგორც, საინვესტიციო შემოსავალი აღნიშნული ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად არსებული აქტივებიდან. ნებისმიერი არაადეკვატურობა ერიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას რისკის რეზერვის შექმნის გზით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს გააჩნია წარსული მოვლენიდან გამომდინარე მიმდინარე თუ მოსალოდნელი იურიდიული ვალდებულება და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად, ასევე შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სარწმუნოდ განსაზღვრა.

Formatted: Portuguese (Brazil)

საპენსიო და სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

ჯგუფს გააჩნია სახელმწიფო საპენსიო სქემისგან დამოუკიდებელი საპენსიო სქემა. ბანკის განსაზღვრული შენატანის მქონე საპენსიო სქემა მოიცავს ძირითადად სრულ განაკვეთზე მყოფ თანამშრომლებს. ჯგუფი ავროვებს შენატანებს მისი თანამშრომლებისგან. როდესაც თანამშრომელი მიაღწევს საპენსიო ასაკს, ხდება დაგროვილი შენატანების თანამშრომლისთვის გადახდა მასთანვე შეთანხმებული განრიგის შესაბამისად. დაგროვილი შენატანები გადანაწილებულია თანამშრომლის მიერ თანხის მიღების პერიოდზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები

ჯგუფის თანამშრომლები (ზედა რგოლის ხელმძღვანელების ჩათვლით) დებულობენ ანაზღაურებას აქციებზე დაფუძნებული გარიგებებიდან, როდესაც თანამშრომლები ეწევიან მომსახურებას კაპიტალის ინსტრუმენტების საფასურად (კაპიტალით წარმოებულ ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული გარიგებები).

Formatted: Italian (Italy)

კაპიტალით წარმოებულ ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული გარიგებები

თანამშრომლებთან კაპიტალით წარმოებულ ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული გარიგებების ფასი აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით იმ თარიღით, როდესაც მოხდა მათი მიღება.

Formatted: Portuguese (Brazil)

კაპიტალით წარმოებულ გარიგებების ფასი აღრიცხულია შესაბამისი კაპიტალის ზრდასთან ერთად, იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა/ვალდებულებების შერულება. ეს პერიოდი სრულდება მაშინ, როდესაც შესაბამისი თანამშრომელი მთლიანად უფლებამოსილია მიიღოს პრემია ("ძალაში შესვლის თარიღი"). ძალაში შესვლის თარიღისათვის, ყოველ საბალანსო წელს აღიარებული კაპიტალით წარმოებულ გარიგებების მთლიანი ხარჯი დამოკიდებულია ძალაში ყოფნის მთლიანი პერიოდის გასვლასა და წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებაზე. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახული ხარჯი თუ შემოსავალი წარმოადგენს მთლიანი ხარჯის ცვლილებას პერიოდის დასაწყისიდან ბოლომდე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები (გაგრძელება)

ძალაში შესვლამდე არ ხდება პრემიის ხარჯის აღიარება, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც უფლებამოსილების მინიჭება დამოკიდებულია საბაზრო პირობებზე, გათვალისწინებით იმისა, რომ ყველა დანარჩენი პირობა შესრულებულია. ეს შემთხვევა მიიჩნევა უფლებამოსილების მინიჭებად, მიუხედავად იმისა, დაკმაყოფილებულია თუ არა საბაზრო პირობები.

როდესაც კაპიტალით წარმოებულ ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებული პრემიების პირობები იცვლება, მინიმალური ხარჯის აღიარება ხდება იმ სახით, თითქოს არ მომხდარიყოს პირობების ცვლილება. გარდა ამისა, ხარჯის აღიარება ხდება ნებისმიერი კორექტირებისათვის, რომელიც ზრდის აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებების მთლიან სამართლიან ღირებულებას ან სხვაგვარად წარმოადგენს თანამშრომლის სარგებელს მოდიფიკაციის თარიღით.

როდესაც ხდება კაპიტალზე დაფუძნებული პრემიის გაუქმება, ის ძალაში შესულად მიიჩნევა გაუქმების თარიღით, ხოლო ნებისმიერი პრემიის ხარჯის იმ ნაწილის აღიარება, რომლის აღიარებაც ჯერ არ მომხდარა ხდება მყისიერად. თუმცა, თუ გაუქმებულ პრემიას ჩაენაცვლება ახალი, რომელიც გადაცემის თარიღისათვის აღწერილია როგორც ჩანაცვლების პრემია, ძველი და ახალი პრემიები მოიაზრება თავდაპირველი პრემიის კორექტირებად, როგორც აღწერილია წინა პარაგრაფში.

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. გარე ხარჯები, პირდაპირ დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციების გარდა, აღრიცხულია როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

გამოსყიდული საკუთარი აქციები

როდესაც ჯგუფი ან მისი შვილობილი კომპანია შეიძენს ჯგუფის წილს, გადახდილი საფასური, დაკავშირებულ წმინდა საოპერაციო თანხებთან ერთად გამოიქვითება მთლიანი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული საკუთარი აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. როდესაც შემდგომში ხდება ასეთი აქციების გაყიდვა ან ხელახლა გამოშვება, ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა კაპიტალში. გამოსყიდული საკუთარი აქციები ასახულია საშუალო შეწონილი ღირებულებით. დამატებით შეტანილ კაპიტალთან მიმართებაში პრემიების კორექტირებით

ღვივდენდები

ღვივდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან ბალანსის შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი განცხადებულია ბალანსის შედგენამდე პერიოდში ან ბალანსის შედგენის თარიღით. ღვივდენდები განცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ბალანსის შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან განცხადებულია ბალანსის შედგენის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

ანგარიშგების წარდგენა სეგმენტების მიხედვით

სეგმენტის მიხედვით ჯგუფის ანგარიშგება ეფუძნება შემდეგ მოქმედ სეგმენტებს: საცალო საბანკო საქმიანობა, კორპორატიული საბანკო საქმიანობა, საბროკერო საქმიანობა, ქონების მართვა, აქტივის მართვა, დაზღვევა და კორპორატიული ცენტრი.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებების აღიარება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში არ ხდება, თუ არ არსებობს ვალდებულებების დასაფარი რესურსების გადინების საფუძველი, რომელიც შეიძლება სარწმუნოდ შეფასდეს. პირობითი აქტივების აღიარება არ ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა ხდება მათი განცხადება, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება. შემდეგი კონკრეტული კრიტერიუმები უნდა დაკმაყოფილდეს ვიდრე მოხდებოდეს შემოსავლის აღიარება.

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და სავაჭროდ გამიზნული ან გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, რომლითაც ხდება მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი დაფარვების/შემოსავლისა ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის თუ უფრო მოკლე პერიოდის მანძილზე სადაც ეს შესაძლებელია, ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე ზუსტი დისკონტირება. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაერდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურების ხარჯის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით რომელიც მიესადაგება ახალ საბალანსო ღირებულებას.

შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

ჯგუფი დებულობს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიოდან მომხმარებელთათვის გაწეული სხვადასხვა მომსახურებიდან, რაც შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

შემოსავალი გარკვეული პერიოდის მანძილზე გაწეული მომსახურებიდან მიღებული გასამრჯელოდან

შემოსავალი გარკვეული პერიოდის მანძილზე გაწეული მომსახურებიდან მიღებული გასამრჯელოდან დარიცხულია იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიოდან, მომსახურებისა და სხვა ხარჯებს. სასესიო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა მზარდ ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

შემოსავალი საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული გასამრჯელოდან

თანხები მიღებული მესამე მხარეთა ოპერაციებთან დაკავშირებული მოლაპარაკებებიდან – როგორცაა აქციების თუ სხვა ფასიანი ქაღალდების შექმნა თუ საწარმოს შესყიდვა ან გაყიდვა – აღრიცხულია გარიგების დასრულებისას. გარიგებებთან დაკავშირებული გასამრჯელო, ან გასამრჯელოს კომპონენტები, აღიარებულია შესაბამისი პირობების შესრულების შემდგომ.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება ჯგუფის მიერ თანხის მიღების უფლების წარმოშობისას.

სადაზღვევო პრემიის შემოსავალი

დაზღვევის საქმიანობისთვის, სიცოცხლის დაზღვევის გარდა, პრემიების აღიარება ხდება პოლისის ამოქმედებიდან, ხოლო გამომუშავება პროპორციულად, შესაბამისი სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში. საბალანსო ანგარიშგებაში შეტანილი საფარაუდო პრემიების თანხები, რომელთა მიღებაც ჯერ არ მომხდარა, შეფასებულია წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და ჩართულია გამომუშავებულ პრემიებში.

სადაზღვევო მოთხოვნები

საერთო სადაზღვევო მოთხოვნები მოიცავს წლის განმავლობაში წარმოქმნილ მოთხოვნებთან დაკავშირებულ ყველა დანაკარგს, იქნება ის განცხადებული თუ არა, მათ შორის სატრანსპორტო ხარჯს და ნარჩენი ღირებულების შემცირებას და სხვა ანაზღაურებებს, ასევე წინა წლებიდან დასაფარი მოთხოვნების ნებისმიერ კორექტირებას.

ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფის საანგარიშგებო ვალუტას წარმოადგენს. 2007 წლის 1 იანვრიდან, ბანკის ფუნქციონალური ვალუტაა აშშ დოლარი. 2007 წლის 1 იანვრამდე, ლარი წარმოადგენდა ფუნქციონალურ ვალუტას. ჯგუფის ყველა საწარმო განაზღვრავს საკუთარ ფუნქციონალურ ვალუტას, შესაბამისად, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თანხები იზომება აღნიშნულ ვალუტაში. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღრიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება სებ-ის გაცვლითი კურსით ბალანსის შედგენის დღეს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი საშუალებების კონვერტაცია, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულების დადგენის მიზნით, ხდება გაცვლითი კურსით, რომელიც არსებობს თავდაპირველი ოპერაციის დღეს. არაფულადი საშუალებები, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს, ჩართულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი შესაბამისად იყო 1.7728, 1.6858 და 1.6670 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში და 1.2.3500, 2.4195 და 2.3648 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში. შესაბამისად, 1,2.2272, 2.1156 და 2.1649 ლარი უკრაინულ გრივასთან მიმართებაში და 5.9093, 5.8882 და 7.5770 ბელორუსის 10,000 რუბლთან მიმართებაში.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Finnish

(ათას ლარში)

3. საადრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

ანგარიშგების დღეს, იმ საწარმოთა აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა ფუნქციონალური ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის საანგარიშგებო ვალუტისგან, კონვერტირდება ქართულ ლარში, საბალანსო ანგარიშგების დღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით და მათი მოგება-ზარალის ანგარიშგება გადაყვანილია წლის საშუალო შეწონილი კურსით. კონვერტაციიდან გამომდინარე საკურსო სხვაობები პირდაპირ ასახულია კაპიტალის ცალკეულ კომპონენტად. იმ შვილობილი კომპანიის თუ მოკავშირე საწარმოს გადაცემისას, რომლის ფუნქციონალური ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის საანგარიშგებო ვალუტისგან, კაპიტალში აღიარებული გადაყვადებული მთლიანი თანხა, ამ კონკრეტულ საწარმოსთან მიამრთებაში აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

უცხოური ოპერაციის შექენიდან წარმოშობილი ნებისმიერი გუდვილი და შექენისას აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების სამართლიანი ღირებულებით ნებისმიერი კორექტირება მოიაზრება უცხოური ოპერაციების აქტივებად და ვალდებულებებად და გადაყვანილია საბოლოო კურსით.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღამდე, გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდში და ჯგუფს ადრე არ მიუღია:

ბასს 24 „დაკავშირებული მხარის ინფორმაცია“

შესწორებული სტანდარტი ძალაშია 2011 წლის 1 იანვრიდან. ის აზუსტებს დაკავშირებული მხარის განმარტებას, რომლის მიზანია გაამარტივოს ასეთი ურთიერთობის იდენტიფიკაცია და აღმოფხვრას მის გამოყენებასთან დაკავშირებული შეუსაბამობები. შესწორებული სტანდარტი წარმოგვიდგენს მთავრობასთან დაკავშირებული საწარმოებისთვის გამჟღავნების მოთხოვნების ნაწილობრივ გათავისუფლებას. ბანკი არ ვარაუდობს რაიმე გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ნაადრევი მიღება დაშვებულია როგორც მთავრობასთან დაკავშირებული ორგანიზაციებისთვის ნაწილობრივი გათვისუფლებისთვის, ასევე მთლიანი სტანდარტისთვის.

ბასს 32-ის ცვლილებების „ფინანსური ინსტრუმენტების: წარმოდგენა“ უფლებების გაცემის კლასიფიკაცია

2009 წლის ოქტომბერში, სსას-მ გამოსცა ბასს 32-ის ცვლილებები. ორგანიზაციებმა უნდა გამოიყენონ ეს ცვლილება 2010 წლის 1 თებერვალს ან შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. უფრო ადრე გამოყენება ნებადართულია. ეს ცვლილება ცვლის ბასს 32-ში მითითებული ფინანსური ვალდებულებების განმარტებას, რომელიც ეხება უფლებების გაცემას და გარკვეულ ოპერაციებს ან გარანტიებს როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტს. ეს ინსტრუმენტი გამოიყენება თუ უფლებების გაცემა ხდება ყველა იმავე კლასის არსებული მფლობელების პროპორციულად, რათა შექენილი იქნას ფიქსირებული რაოდენობის საწარმოს საკუთარი სააქციონერო ინსტრუმენტი ფიქსირებულ ფასად ნებისმიერ ვალუტაში. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ეს ცვლილება გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2009 წლის ნოემბერში სსსს-მ გამოსცა ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები. ეს სტანდარტი ფაქტობრივად ჩაანაცვლებს ბასს 39 ფინანსურ ინსტრუმენტებს: აღიარება და შეფასება. ფასს 9 ძალაში შევა 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული ფინანსური წლებისთვის. ორგანიზაციებს შეუძლიათ აღიარონ მისი პირველი ეტაპი 2009 წლის 31 დეკემბერს ან შემდეგ დასრულებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ფასს 9-ის პირველი ეტაპი წარმოგვიდგენს ახალ მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში და შეფასებასთან დაკავშირებით. კერძოდ, შემდგომი შეფასებისთვის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ამორტიზაციის ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულების მოგების ან ზარალის საშუალებით იმ საგაჯროდ არსებული სააქციონერო ინსტრუმენტების უპირობო ოფციონით, რომელიც უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგების საშუალებით. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ახალი სტანდარტის მიღების გავლენას და განიხილავს პირველი გამოყენების თარიღს.

ფასს 19 „ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდაცია წილობრივი ინსტრუმენტებით“

ფასს 19 ინტერპრეტაცია 19 გამოიცა 2009 წლის ნოემბერში და ძალაშია მთელი წლის განმავლობაში დაწყებული 2010 წლის 1 ივლისიდან. ინტერპრეტაცია აზუსტებს აღიციხვას, როცა ფინანსური ვალდებულების პირობები ხელახლა შეთანხმდება და უზრუნველყოფს წილობრივ ინსტრუმენტებს კრედიტორებისთვის ფინანსური ვალდებულებების მთლიანად ან ნაწილობრივ ლიკვიდაციისთვის. ფასს 19 სავარაუდოდ რაიმე მნიშვნელოვან გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს-ების გაუმჯობესება

2010 წლის მაისში ბასსს-მა გამოქვეყნა მისი სტანდარტების შესამე ცვლილებების კრებული, რომლის მიზანი იყო უპირველეს ყოვლისა შეუსაბამობების აღმოფხვრა და ფორმულირების დაზუსტება. ცვლილებების უმეტესობა ძალაშია ერთი წლის განმავლობაში დაწყებული 2011 წლის 1 იანვრიდან. თეთოთეული სტანდარტისთვის არსებობს ცალკე გარდაამავალი დებულებები. ცვლილებები, რომლებიც შეტანილი იქნა „ფასს-ის გაუმჯობესებაში“ 2010 წლის მაისში გავლენას მოახდენს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ეფექტურობაზე, როგორც ეს ქვემოთაა აღწერილი.

- ფასს 3 საწარმოების გაერთიანებები: ზღუდავს შეფასების მოცულობის არჩევანს, რომელიც გულისხმობს იმას, რომ მხოლოდ NCI კომპონენტებით, რომლებიც ამჟამად წარმოადგენს საკუთრების უფლების წილებს, მათ მფლობელებს ანიჭებს უფლებას ლიკვიდაციის შემთხვევაში მიიღონ საწარმოს წმინდა აქტივების პროპორციული წილი, და რომელიც უნდა გაიხომოს სამართლიანი ღირებულებით ან შექნილი საწარმოს წმინდა აქტივების არსებული საკუთრების უფლების ინსტრუმენტების პროპორციული წილის მიხედვით. რადგან ცვლილებების გამოყენება მოხდება ფასს 3-ის გაუმჯობესების ძალაში შესვლის თარიღიდან, შესაძლოა ჯგუფს მიეთხოვოს ფასს 3-ის შედეგად წარმოქმნილი სტანდარტების შესაბამისად ხელახალი ფორმულირება ამ ცვლილების მიღებამდე. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფასს 3-ის სხვა ცვლილებები გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.
- ფასს 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: მონაცემები; გულისხმობს ცვლილებებს რაოდენობრივი და საკრედიტო რისკის მონაცემებში. დამატებითი მოთხოვნები სავარაუდოდ მცირე გავლენას მოახდენს, რადგან ინფორმაცია ხელმისაწვდომი იქნება.
- ბასს 34 შუალედური ფინანსური ანგარიშგება: ემატება ინფორმაცია მოთხოვნები გარემოებების შესახებ, რომელიც გავლენას ახდენს სამართლიან ღირებულებაზე და ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციაზე, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის ღონეებს შორის ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემების შესახებ, ცვლილებები ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში და ცვლილებები პირობით ვალდებულებებსა და აქტივებში. მოთხოვნილი დამატებითი მონაცემები წარმოდგენილი იქნება ჯგუფის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 1-ის, ბასს 27-ის და ფასს 13-ის ცვლილებები გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის საბუღალტრო აღრიცხვის პოლიტიკაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ჯგუფს მოეთხოვება შეფასებები და დაშვებები, რომელთაც გაკლენა აქვთ განცხადებულ თანხებზე. შესაბამისად, საბოლოო შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული დაშვებებისგან. ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებები და დაშვებები შემდეგში მდგომარეობს:

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

თუ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ვერ იქნება წარმოებული აქტიური ბაზრებიდან, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოიცავს მათმატიკური მოდელების გამოყენებას. ამ მოდელების ინფორმაციის აღება ხდება სხვადასხვა დაკვირვების ქვეშ არსებული ბაზრებიდან, თუ შესაძლებელია, მაგრამ როცა ეს შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების დასადგენად საჭიროა გარკვეული გადაწყვეტილება.

სესხის უზრუნველყოფის ღირებულების განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა ამოწმებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას რეგულარულად. ხელმძღვანელობა იყენებს თავის გამოცდილებას ან დამოუკიდებელი ექსპერტის დასკვნას სამართლიანი ღირებულების რეგულირებისთვის, რათა მასში ასახული იყოს არსებული გარემოებები. უზრუნველყოფის მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე.

საინვესტიციო ქონებისა და ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საინვესტიციო ქონების და ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება დამოუკიდებელი კვალიფიციური შემფასებლების მიერ, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შიდა კაპიტალიზაციის მეთოდის (ასევე ცნობილია როგორც დისკონტრირებული მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის მეთოდი) და გაყიდვების შედარების მეთოდის გამოყენებით.

ზემოთ აღწერილი შეფასებები შეიძლება შეიცვალოს თუ ხელმისაწვდომი გახდება ახალი ტრანსაქციის თარიღი და საბაზრო მტკიცებულება.

სესხების, მოთხოვნების, და ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მოთხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი იყენებს საკუთარ გამოცდილებაზე დაფუძნებულ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს გააჩნია ფინანსური სირთულეები და მოიპოვება ისტორიული მონაცემები ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში. შესაბამისად, ჯგუფი ელის სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას, რადგან არსებობს მონაცემები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლოა ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობისა და დაფარების სტატუსის გაუარესება. ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასებებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე და საკრედიტო რისკის მახასიათებლებზე დაყრდნობით და ობიექტურ საფუძველს ანალოგიური სესხებისა და მოთხოვნების ან მათი ჯგუფის გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი ეყრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მოთხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის მიმდინარე მოვლენების აღრიცხვის მიზნით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი საბუღალტრო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

▲ წვეულებრივი საქმიანობისას, ჯგუფს წარმოეშობა შესაძლო პირობითი ვალდებულებების ზარალი. ჯგუფი ითვალისწინებს ზარალის ან ვალდებულების წარმოშობის შესაძლებლობას, ისევე როგორც მის შესაძლებლობას, გონივრულად განსაზღვროს ზარალის თანხა პირობითი ვალდებულებების ზარალის განსაზღვრისას. სავარაუდო პირობითი ვალდებულებების ზარალი წარმოიშობა, როდესაც ცნობილია ვალდებულების წარმოშობის თაობაზე და შესაძლებელია ზარალის თანხის სარწმუნოდ განსაზღვრა. ჯგუფი რეგულარულად აფასებს მისთვის ხელმისაწვდომ მიმდინარე ინფორმაციას, აღნიშნული დარიცხვის საჭიროების განსაზღვრის მიზნით. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ არ მომხდარა პირობითი ვალდებულებები აღრიცხვა.

Formatted: Portuguese (Brazil)

▲ გუდვილის გაუფასურება

▲ ჯგუფი ახდენს გუდვილის გაუფასურების შეფასებას სულ მცირე ყოველწლიურად. აღნიშნული მოითხოვს იმ ფულადი ნაკადების მომტანი ბიზნეს ერთეულის გამოყენებითი ღირებულების განსაზღვრას, რომელსაც განეკუთვნება გუდვილი. გამოყენებითი ღირებულების განსაზღვრა ჯგუფისგან მოითხოვს ფულადი ნაკადების მომტანი ბიზნეს ერთეულიდან სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებას და აგრეთვე სათანადო ფასდაკლების განაკვეთის დადგენას აღნიშნული ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების განსაზღვრის მიზნით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

გრძელვადიანი აქტივების გაუფასურება

▲ გრძელვადიანი აქტივები ძირითადად შედგება უძრავი ქონების ინვესტირებისგან, ინვესტიციებისგან მოკავშირე საწარმოებში, გუდვილისა და არამატერიალური აქტივებისგან. გრძელვადიანი აქტივების გაუფასურებას ჯგუფი აფასებს ყოველწლიურად, ან მაშინ, როდესაც ხელმძღვანელობის აზრით, მოვლენები და გარემოებათა ცვლილებები მიუთითებს, რომ შესაძლოა საბალანსო ღირებულების აღდგენა ვეღარ მოხერხდეს.

Formatted: Portuguese (Brazil)

ინვესტიციების გაუფასურება

▲ ჯგუფი ფლობს ინვესტიციებს რამდენიმე კომპანიაში, მათი ჩათვლით, რომელთა კოტირებაც არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. საბაზრო პირობების სამომავლო უარყოფითმა ცვლილებებმა, ან საქმიანობის უარყოფითმა შედეგებმა შესაძლოა გამოიწვიოს ზარალი, რომელიც შესაძლებელია არ იქნას ასახული ინვესტიციის მიმდინარე საბალანსო ღირებულებაში, შესაბამისად, მომავალში საჭირო გახდეს გაუფასურების დარიცხვა. ჯგუფი რეგულარულად ახდენს ინვესტიციების გადახედვას გაუფასურების ინდიკატორების გამოვლენის მიზნით. აღნიშნული მიმოხილვა მოითხოვს სამომავლო მოვლენების შედეგების განსაზღვრას და იმ ფაქტორების გამოვლენას, რომლებიც მიუთითებს გაუფასურებაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები

შეძენები 2010 წელს

სს „თელიანი ველი“

2010 წლის 28 თებერვალს სს „ლიბერთი კონსიუმერმა“ შეისყიდა სს „თელიანი ველის“, საქართველოსა და უკრაინაში მოქმედი ღვინის ქარხნის 52.33%. შეძენილი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, და სს „თელიანი ველისგან“ წარმოქმნილი გუდვილი შეძენის თარიღისთვის იყო:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	296
სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	954
დებიტორული დავალიანებები	3,596
ძირითადი საშუალებები	8,038
გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	151
გადავადებული მოგების გადასახადები აქტივებზე	78
სხვა აქტივები	6,751
	19,864
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი თანხები	8,622
კრედიტორული დავალიანება	916
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	395
სხვა ვალდებულებები	1,698
	11,631
სულ წმინდა აქტივები	8,233
არასაკონტროლო წილი (47.67%)	3,925
წილი შეძენილი სუფთა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (27.19%)	3,451
შეძენის დროს წარმოქმნილი გუდვილი	3,292
გადახდელი საფასური¹	4,149
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შეძენისას:	2010
გადახდელი ფულადი სახსრები	-
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შეძენილი ფულადი სახსრები	(296)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(296)

¹ გადახდელი თანხა მოიცავს ჯგუფის ინვესტიციას გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებში სს „ნიკორას“ ჩვეულებრივი აქციების ფორმით.

შეძენის დღეს, არასაკონტროლო წილი მოიცავდა 3,925 ლარს და შეფასდა შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივების არასაკონტროლო პროცენტების პროპორციული წილით.

შეძენის თარიღიდან, ჯგუფმა დააფიქსირა 8,293 ლარი, 355 ლარი და 115 ლარი შემოსავალი, მოგება და სხვა მთლიანი შემოსავალი. თუ გაერთიანება მოხდა წლის დასაწყისში, მაშინ არ იქნება მნიშვნელოვანი, მატერიალური სხვაობა ჯგუფის წმინდა შემოსავალსა და მოგებაში.

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქიითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Finnish

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2010 წელს (გაგრძელება)

შპს ქუთაისის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფო

2010 წლის 1 ოქტომბერს, სს ჩემი ოჯახის კლინიკამ შეიძინა შპს ქუთაისის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფოს 100%, ეს არის საქართველოში მქონედი სამედიცინო მომსახურების პროვაიდერი კომპანიის. შეძენილი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, და შპს „ქუთაისის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფოსგან“ წარმოქმნილი გუდვილი შეძენის თარიღისთვის იყო:

Formatted: Portuguese (Brazil)
 Formatted: Portuguese (Brazil)
 Formatted: Portuguese (Brazil)

	შეძენისას ალიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ძირითადი საშუალებები	658	481
	658	481
კრედიტორული დავალიანება	17	17
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	27	27
	44	44
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	614	437
წილი შეძენილი სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულებაში (100%)	614	
შეძენის დროს წარმოქმნილი ნეგატიური გუდვილი	(179)	
გადახდილი საფასური	435	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შეძენისას:

	2010
გადახდილი ფულადი სახსრები	435
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შეძენილი ფულადი სახსრები	-
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	435

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

შეძენის თარიღიდან, ჯგუფმა დააფიქსირა 629 ლარი და 98 ლარი შემოსავალი, მოგება და სხვა მთლიანი შემოსავალი. თუ გაერთიანება მოხდა წლის დასაწყისში, მაშინ არ იქნება მნიშვნელოვანი, მატერიალური სხვაობა ჯგუფის წმინდა შემოსავალსა და მოგებაში.

Formatted: Finnish

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქივითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2009 წელს

შპს „პლანეტა ფორტეს“

2009 წლის 1 იანვარს სს „ლიბერთი კონსუმერმა“ შეიძინა „შპს პლანეტა ფორტეს“ 51%, საქართველოში გაზეთების ვაჭრობით დაკავებული კომპანია. შპს „პლანეტა ფორტეს“ განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები შეძენის თარიღისათვის შეფასდა შემდეგი სახით:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	4	4
ძირითადი საშუალებები	55	55
სხვა აქტივები	460	460
	519	519
სხვა ვალდებულებები	486	486
	486	486
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	33	33
წილი შეძენილი სუფთა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (51%)	17	
შეძენის დროს წარმოქმნილი გუდვილი	364	
გადახდილი საფასური	381	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შეძენისას:

	<i>2009</i>
გადახდილი ფულადი სახსრები	381
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შეძენილი ფულადი სახსრები	(4)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	377

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

შეძენის თარიღისთვის არაკონტროლირებადი წილი შეიძინა 16 ლარს და იზომებოდა არასაკონტროლო წილის შესასყიდი წმიდა აქტივების პროპორციული წილით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქვეითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შექმენები 2009 წელს (გაგრძელება)

სს „სბ იბერია“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის სრულ მფლობელობაში არსებულმა შვილობილმა კომპანიამ შეიძინა სს „სბ იბერიას“ 100%, საქართველოში მოქმედი უძრავი ქონების დეველოპერი კომპანია. სს „სბ იბერიას“ განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები შექმენის თარიღისათვის შეფასდა შემდეგი სახით:

	<i>შექმენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	11	11
საინვესტიციო ქონება	4,547	4,547
გადავადებული მოგების გადასახადები აქტივებზე	826	826
წინასწარ გადახდილი თანხები	102	102
სხვა აქტივები	7	7
	5,493	5,493
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი თანხები	6,900	6,900
კრედიტორული დავალიანება (ვაჭრობა და მომსახურება)	2,156	2,156
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	12	12
	9,068	9,068
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	(3,575)	(3,575)
წილი შექმნილი სუფთა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (100%)	(3,575)	
შექმენის დროს წარმოქმნილი გუდვილი	3,907	
გადახდილი საფასური	332	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შექმენისას:

	<i>2009</i>
გადახდილი ფულადი სახსრები	332
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შექმნილი ფულადი სახსრები	(11)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	321

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

Formatted: Portuguese (Brazil)

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქვეითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2009 წელს (გაგრძელება)

სს „სბ იბერია 2“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის სრულ მფლობელობაში არსებულმა შვილობილმა კომპანიამ შეიძინა სს „სბ იბერია 2“-ის 100%, საქართველოში მოქმედი უძრავი ქონების დეველოპერი კომპანია. სს „სბ იბერია 2“-ის განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები შეძენის თარიღისათვის შეფასდა შემდეგი სახით:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	14	14
საინვესტიციო ქონება	8,083	8,083
გადავადებული მოგების გადასახადები აქტივებზე	778	778
წინასწარ გადახდილი თანხები	6	6
სხვა აქტივები	64	64
	8,945	8,945
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი თანხები	5,913	5,913
გადავადებული მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	8	8
	5,921	5,921
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	3,024	3,024
წილი შეძენილი სუფთა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (100%)	3,024	
შეძენის დროს წარმოქმნილი გუდვილი	744	
გადახდილი საფასური	3,768	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შეძენისას იყო:

	<i>2009</i>
გადახდილი ფულადი სახსრები	2,286
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შეძენილი ფულადი სახსრები	(14)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	2,272

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ამას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქვეითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2008 წელს (გაგრძელება)

სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი“

2008 წლის 1 ივლისს, ბანკმა შეიძინა სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკის“ 70%, ეს არის ბელორუსიაში მოქმედი საბანკო დაწესებულება. სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკის“ განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებები შეძენის თარიღისათვის შეფასდა შემდეგი სახით:

	<i>შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,908	8,908
მთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,022	1,022
კლიენტებზე გაცემული სესხები	36,234	36,234
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	297	297
ძირითადი საშუალებები	17,445	17,445
სხვა აქტივები	520	520
	64,426	64,426
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	9,501	9,501
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	18,231	18,231
სხვა ვალდებულებები	513	513
	28,245	28,245
წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	36,181	36,181
წილი წმინდა შეძენილი აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (70%)	25,327	
აღიარებული ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	843	
შესყიდვისას წარმოქმნილი გუდვილი	23,394	
გადახდილი საფასური	49,564	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შეძენისას იყო:

	<i>2008</i>
გადახდილი ფულადი სახსრები	49,564
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შეძენილი ფულადი სახსრები	(8,908)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	40,656

თუ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ჯგუფის წმინდა შემოსავალი იქნებოდა 1,887 ლარი, ხოლო მთლიანი შემოსავალი - 367,820 ლარი.

Formatted: Portuguese (Brazil)

უპირველესი ფაქტორი, რამაც გავლენა იქონია ბიზნესის გაერთიანების ღირებულებაზე და გამოიწვია გუდვილის აღიარება, იყო ჯგუფის ოპერაციებში შეტანილი დადებითი სინერგია. შეძენის თარიღისთვის არაკონტროლირებადი წილი შეიცავდა 10,854 ლარს და იზომებოდა არასაკონტროლო წილის შესასყიდი წმიდა აქტივების პროპორციული წილით.

Formatted: Portuguese (Brazil)

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქვეითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

Formatted: Portuguese (Brazil)

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შექმენები 2008 წელს (გაგრძელება)

სს ქუთაისის „წმინდა ნიკოლოზის სახელობის ქირურგიული ცენტრი“

2008 წლის 31 მაისს, სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი ბისიაი“-მ, ბანკის სრულად ფლობილმა შვილობილმა კომპანიამ, შეიძინა სს „წმინდა ნიკოლოზის სახელობის ქირურგიული ცენტრი“-ს 55%. განსაზღვრადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება შექმნის თარიღისათვის შეფასდა შემდეგი სახით:

	<i>შექმენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	7
ძირითადი საშუალებები	2,802	2,802
სხვა აქტივები	223	223
	3,032	3,032
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	457	457
სხვა ვალდებულებები	791	791
	1,248	1,248
წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	1,784	1,784
წილი წმინდა შექმნილი აქტივების სამართლიან ღირებულებაში (55%)	981	
შესყიდვისას წარმოშობილი გუდვილი	288	
გადახდილი საფასური	1,269	

წმინდა ფულადი სახსრების გადინება შექმნისას იყო:

	<i>2008</i>
გადახდილი ფულადი სახსრები	1,091
შვილობილ კომპანიასთან ერთად შექმნილი ფულადი სახსრები	(7)
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	1,084

თუ გაერთიანება განხორციელდებოდა წლის დასაწყისში, ჯგუფის წმინდა შემოსავალსა და მოგებაში არ იქნებოდა მნიშვნელოვანი სხვაობა.

უპირველესი ფაქტორი, რამაც გავლენა იქონია გაერთიანების ღირებულებაზე და გამოიწვია გუდვილის აღიარება, იყო ჯგუფის ოპერაციებში შეტანილი დადებითი სინერგია.

შექმნის თარიღისთვის არაკონტროლირებადი წილი შეიცავდა 803 ლარს და იზომებოდა არასაკონტროლო წილის შესასყიდი წმიდა აქტივების პროპორციული წილით.

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაქივითოს გადასახადის მიზნით შვილობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

მართვის მიზნით პროდუქტებსა და მომსახურებებზე დაყრდნობით, ჯგუფი დაყოფილია შვიდ ბიზნეს სეგმენტად:

საცალო საბანკო მომსახურება	ძირითადად ინდივიდუალური მომხმარებლების დეპოზიტების მართვა, და სამომხმარებლო სესხების, ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათების და ფულადი სახსრების გადარიცხვის საშუალებების უზრუნველყოფა.
კორპორაციული საბანკო მომსახურება	ძირითადად სესხები და სხვა საკრედიტო საშუალებები, აგრეთვე მიმდინარე ანგარიშები კორპორაციული და ინსტიტუციური მომხმარებლებისათვის.
საბროკერო საქმე	ძირითადად საბროკერო, შემნახველი მომსახურების და კორპორაციული დაფინანსების უზრუნველყოფა ინდივიდუალური, ისევე როგორც კორპორაციული კლიენტებისათვის. საბროკერო მომსახურება ასევე გულისხმობს საკუთარ საბუღალტრო დოკუმენტაციას როგორც სავაჭრო, ისე არა-სავაჭრო მიზნებისათვის, რაც უპირველეს ყოვლისა მოიცავს სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიან ქალაქებს.
ქონების მართვა	ძირითადად ქონების მართვის მომსახურების გაწევა VIP ფიზიკური პირებისათვის.
აქტივების მართვა	ძირითადად აქტივების მართვის მომსახურების გაწევა VIP კორპორაციული კლიენტებისათვის.
დაზღვევა	ძირითადად მრავალმხრივი სადაზღვევო მომსახურების გაწევა კორპორაციული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის.
კორპორაციული ცენტრი	ძირითადად ბეჭ-ოფისის მომსახურების გაწევა ბანკის ყველა ბიზნეს სეგმენტისათვის

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებში წარმოდგენის მიზნით, გარკვეული სეგმენტების უმნიშვნელობის გამო, რომლებიც ცალკე უნდა იქნას ნაჩვენები, ხელმძღვანელობამ გააერთიანა საბროკერო საქმე, აქტივების მართვისა და ქონების მართვის ბიზნეს სეგმენტები. შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებში წარმოდგენილი ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ, კლასიფიცირებულია შემდეგი სახით:

საცალო საბანკო საქმე დაზღვევა კორპორაციული საბანკო საქმე	საბროკერო საქმე, აქტივებისა და ქონების მართვა კორპორაციული ცენტრი
--	--

Formatted: Portuguese (Brazil)

ხელმძღვანელობა ამოწმებს მისი ბიზნეს ერთეულების საქმიანობას ცალკე რესურსების განაწილებისა და საქმიანობის შეფასების შესახებ გადაწყვეტილების მიღების მიზნით. სეგმენტის საქმიანობა, როგორც ქვემოთ ცხრილშია აღწერილი ფასდება მოგებისა ან ზარალისგან განსხვავებულად კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში. მოგების გადასახადები იმართება ჯგუფის მიერ და არ ნაწილდება საოპერაციო სეგმენტებზე.

Formatted: Italian (Italy)

საოპერაციო სეგმენტებს შორის ტრანსაქციები ხორციელდება კომერციულ საფუძველზე მესამე მხარეებთან ტრანსაქციების მსგავსად.

ერთ გარეშე მომხმარებელთან ან პარტნიორთან ტრანსაქციებიდან არცერთი შემოსავალი არ უდრიდა 2010, 2009 ან 2008 წელს ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

Formatted: Italian (Italy)

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

2010 წელს ჯგუფმა შეცვალა თავისი მანეჯმენტის სს საქართველოს ბანკში არაპირდაპირ შემოსავლებსა და არაპირდაპირ ხაჯებთან დაკავშირებით, რომელიც ეხება კორპორატიულ საბანკო საქმიანობას, საცალო საბანკო საქმიანობას და ქონების მართვას. ამ მანეჯმენტებში ცვლილებები გამოიყენება წინა პერიოდების მიმართ, და 2009 და 2008 წლების შესადარისი ინფორმაცია სათანადოდ იქნა გადაანგარიშებული. ამ ცვლილებებმა გავლენა არ მოახდინა შვილობილ კომპანიებზე. ამის ნაცვლად მოხდა მხოლოდ გარკვეული არაპირდაპირი შემოსავლებისა და არაპირდაპირი დანახარჯების გადაანაცვლება სს საქართველოს ბანკის ანგარიშგებაში, რაც გავლენას ვერ მოახდენს თვითოეული ხაზის მთლიან სეგმენტებზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავალს და მოგებას და აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას ჯგუფის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით, 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

	საცალო საბანკო საქმე	კორპორა- ციული საბანკო საქმე	საბროკერო საქმე და აქტივებისა და ქონების მართვა	კორპორა- ციული ცენტრი	და ზღვრვა	კომპანიათა- შორისი გაქვითვა	ჯამი
შემოსავალი							
გარე საოპერაციო შემოსავალი							
(ხარჯები):							
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	108,609	109,090	(9,475)	8,846	(726)	-	216,344
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო	42,633	7,948	1,863	10,976	-	-	63,420
შემოსავალი							
უცხოური ვალდებულებებისა და წმინდა შემოსავალი	9,211	21,929	300	2,042	267	-	33,749
სხვა გარე შემოსავლები	2,137	1,671	15,207	(5,105)	47,363	-	61,273
საოპერაციო მოგება სხვა სეგმენტებიდან	(108)	885	4,207	3,801	1,807	(10,592)	-
სულ საოპერაციო შემოსავალი	162,482	141,523	12,102	20,560	48,711	(10,592)	374,786
(ხარჯები)							
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების ხარჯი	29,813	15,789	(2,264)	-	-	773	44,111
შედგენი							
სეგმენტის შედეგები	44,618	56,454	(15,047)	7,710	5,481	(773)	98,443
გაუნაწილებელი ხარჯები							-
ზარალი საგადასახადო სარგებლამდე							98,443
მოგების გადასახადის სარგებელი							(15,776)
წლიური ზარალი							82,667
აქტივები და ვალდებულებები							
სეგმენტის აქტივები	1,767,442	1,860,680	126,938	266,829	60,971	(98,363)	3,984,497
გაუნაწილებელი აქტივები							20,425
სულ აქტივები							4,004,922
სეგმენტის ვალდებულებები	1,338,207	1,690,862	373,596	(85,403)	57,530	(98,363)	3,276,429
გაუნაწილებელი ვალდებულებები							35,152
სულ ვალდებულებები							3,311,581
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ							
კაპიტალური დანახარჯები:	26,164	9,401	4,804	1,574	3,339	-	45,282
ძირითადი საშუალებები	22,467	7,926	1,238	1,503	3,300	-	36,434
არამატერიალური აქტივები	3,697	1,475	3,566	71	39	-	8,848
ცვეთა	16,300	5,564	1,595	417	634	-	24,510
ამორტიზაცია	2,538	706	88	92	29	-	3,453
გაუფასურების ხარჯი	318	109	8	-	-	-	435
ინვსტიციები დაკავშირებულ საწარმოებში	-	-	5,632	-	-	-	5,632
დაკავშირებული მხარეების დანაკარგის წილი	-	-	255	-	-	-	255

Formatted: Finnish

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავალს და მოგებას და აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას ჯგუფის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით, 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

	საბანკო საქმე	კორპორა- ციული საბანკო საქმე	საბროკერო საქმე და აქტივების მართვა	კორპორა- ციული ცენტრი და ზღვევა	კომპანიათა- შორისი გაქვითვა	ჯამი	
შემოსავალი							
გარე საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯები):							
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	120,657	83,644	(4,857)	(7,868)	(1,035)	190,541	
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	34,971	9,286	2,931	7,115	722	55,025	
უცხოური ვალუტიდან წმინდა შემოსავალი	9,825	14,869	1,123	2,888	61	28,766	
სხვა გარე შემოსავლები	1,705	4,509	(11,737)	9,449	49,394	53,320	
საოპერაციო მოგება სხვა სეგმენტებიდან	519	(1,678)	(7,913)	(2,811)	(1,352)	-	
სულ საოპერაციო შემოსავალი (ხარჯები)	167,677	110,630	(20,453)	8,773	47,790	327,652	
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების ხარჯი	71,876	42,472	3,626	9,194	-	(1,427)	125,741
შედგენი							
სეგმენტის შედეგები	(46,094)	(13,583)	(40,530)	(10,009)	2,883	1,427	(105,906)
გაუნაწილებელი ხარჯები							-
ზარალი საგადასახადო სარგებლამდე							(105,906)
მოგების გადასახადის სარგებელი							6,998
წლიური ზარალი							(98,908)
აქტივები და ვალდებულებები							
სეგმენტის აქტივები	1,217,852	1,126,010	136,327	407,005	48,351	(45,600)	2,889,945
გაუნაწილებელი აქტივები							23,484
სულ აქტივები							2,913,429
სეგმენტის ვალდებულებები	1,039,246	1,076,514	190,530	(10,149)	39,236	(45,600)	2,289,777
გაუნაწილებელი ვალდებულებები							25,235
სულ ვალდებულებები							2,315,012
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ							
კაპიტალური დანახარჯები:	16,171	6,536	6,284	2,970	982	-	32,943
ძირითადი საშუალებები	13,275	5,592	1,114	2,486	960	-	23,427
არამატერიალური აქტივები	2,896	944	5,170	484	22	-	9,516
ცვეთა	13,798	5,904	1,426	833	555	-	22,516
ამორტიზაცია	1,988	657	104	144	19	-	2,912
გაუფასურების ხარჯი	40,306	27,691	4,701	3,574	-	-	76,272
ინვსტიციები დაკავშირებულ საწარმოებში	-	-	10,323	-	-	-	10,323
დაკავშირებული მხარეების დანაკარგის წილი	-	-	(2,649)	-	-	-	(2,649)

Formatted: Italian (Italy)

Formatted: Finnish

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

წინამდებარე ცხრილში წარმოდგენილია საოპერაციო შემოსავალი და მოგება და აქტივებისა და ვალდებულებების თაობაზე გარკვეული ინფორმაცია ჯგუფის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით 2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

Formatted: Italian (Italy)

	საბანკო საქმე	კორპორა- ციული საბანკო საქმე	საბროკერო საქმე და აქტივებისა და ქონების მართვა	კორპორა- ციული ცენტრი	და ზღვევა	კომპანიათა- შორისი გაქვითვა	ჯამი
შემოსავალი							
გარე საოპერაციო შემოსავალი:							
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	141,700	78,838	545	(149)	(94)	–	220,840
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	35,190	8,485	5,059	6,573	(5,338)	–	49,969
უცხოური ვალუტიდან წმინდა შემოსავალი	19,674	19,133	3,364	4,963	–	–	47,134
სხვა გარე შემოსავლები	4,025	1,336	(849)	1,825	38,285	–	44,622
საოპერაციო მოგება სხვა სეგმენტებიდან	(744)	(284)	(3,945)	–	(466)	5,439	–
სულ საოპერაციო შემოსავალი	199,845	107,508	4,174	13,212	32,387	5,439	362,565
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების ხარჯი	61,003	61,749	1,532	5,510	–	(5,647)	124,147
შედევები							
სეგმენტის შედეგები	13,153	7,503	(15,780)	7,118	(6,951)	5,647	10,690
გაუნაწილებელი ხარჯები							(11,494)
დანაკარგი საგადასახადო სარგებლამდე							(804)
მოგების გადასახადის სარგებელი							978
წლიური მოგება							174
აქტივები და ვალდებულებები							
სეგმენტის აქტივები	1,405,256	1,296,553	109,679	377,077	51,377	6,179	3,246,121
გაუნაწილებელი აქტივები							12,786
სულ აქტივები							3,258,907
სეგმენტის ვალდებულებები	1,155,871	1,153,221	104,520	44,062	57,990	–	2,515,664
გაუნაწილებელი ვალდებულებები							24,394
სულ ვალდებულებები							2,540,058
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ							
კაპიტალური დანახარჯები:	79,322	28,996	8,877	2,842	2,842	–	122,879
ძირითადი საშუალებები	69,615	26,282	8,550	2,601	2,834	–	109,882
არამატერიალური აქტივები	9,707	2,714	327	241	8	–	12,997
ცვეთა	12,780	3,901	1,310	270	409	–	18,670
ამორტიზაცია	1,197	251	60	80	30	–	1,618
გაუფასურების ხარჯი	244	–	–	–	–	–	244
ინვსტიციები დაკავშირებულ საწარმოებში	–	–	16,716	–	–	–	16,716
დაკავშირებული მხარეების დანაკარგის წილი	–	–	(713)	–	–	–	(713)

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

გეოგრაფიული ინფორმაცია

ჯგუფი ფუნქციონირებს სამ ძირითად გეოგრაფიულ ბაზარზე: (ა) საქართველო და (ბ) უკრაინა და კვიპროსი და (გ) ბელორუსია. შემდეგი ცხრილი ასახავს ჯგუფის გარე შემოსავლის, მთლიანი აქტივების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილებას გეოგრაფიული სეგმენტის მიხედვით, რაც განაწილებულია ჯგუფის აქტივების ადგილმდებარეობაზე დაყრდნობით, 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

	საქართველო 2010	უკრაინა და კვიპროსი 2010	ბელორუსია 2010	ჯამი 2010
გარე შემოსავალი				
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი (ხარჯი)	200,789	5,849	9,706	216,344
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	58,606	3,157	1,657	63,420
წმინდა შემოსავლები უცხოური ვალუტიდან სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი	29,437	2,817	1,495	33,749
	58,389	1,626	1,258	61,273
სულ გარე შემოსავალი (ხარჯი)	347,221	13,449	14,116	374,786
სულ აქტივები	3,624,214	275,680	105,028	4,004,922
კაპიტალური დანახარჯები	38,115	5,420	1,747	45,282

Formatted: Finnish

შემდეგი ცხრილი ასახავს ჯგუფის გარე შემოსავლის, მთლიანი აქტივების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილებას გეოგრაფიული სეგმენტის მიხედვით, რაც განაწილებულია ჯგუფის აქტივების ადგილმდებარეობაზე დაყრდნობით, 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

	საქართველო 2009	უკრაინა და კვიპროსი 2009	ბელორუსია 2009	ჯამი 2009
გარე შემოსავალი				
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	171,203	14,416	4,922	190,541
წმინდა შემოსავალი (ხარჯი) გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	50,132	3,404	1,489	55,025
წმინდა შემოსავლები უცხოური ვალუტიდან სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი	23,660	3,480	1,626	28,766
	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

Formatted: French (France)

Formatted: Finnish

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

გეოგრაფიული ინფორმაცია (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი ასახავს ჯგუფის გარე შემოსავლის, მთლიანი აქტივების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილებას გეოგრაფიული სეგმენტების მიხედვით, რაც განაწილებულია ჯგუფის აქტივების ადგილმდებარეობაზე დაყრდნობით, 2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის

	საქართველო 2008	უკრაინა და კვიპროსი 2008	ბელორუსია 2008	ჯამი 2008
გარე შემოსავალი				
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	198,027	20,479	2,334	220,840
წმინდა შემოსავალი (ხარჯი) გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	44,751	6,022	(804)	49,969
წმინდა შემოსავლები უცხოური ვალუტიდან სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი	43,348	2,257	1,529	47,134
	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

არა მიმდინარე აქტივების თანხები, გარდა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებს გარეთ უმნიშვნელოა ჯგუფის მთლიან აქტივებთან შედარებით.

7. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2010	2009	2008
ნაღდი ფული	161,749	154,861	164,463
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	58,958	44,101	43,961
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	161,290	34,944	44,080
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	229,587	123,983	163,317
ფული და ფულის ექვივალენტები	611,584	357,889	415,821

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 367,956 ლარი (2009: 127,816 ლარი, 2008: 222,332 ლარი) შეტანილ იქნა მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტის ანგარიშებზე საერთაშორისოდ აღიარებულ “ეუთო“-ს წევრი ქვეყნების ბანკებში, რომლებიც ჯგუფის საერთაშორისო გარიგებებში მონაწილე შეთანხმებული მხარეები არიან. ჯგუფი, საშუალოდ წლიურ 1.74%-მდე გამოიმუშავებდა აღნიშნულ დეპოზიტებზე (2009: 0.17%, 2008: 1.16%).

(ათას ლარში)

8. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	90,378	41,791	39,661
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი დეპოზიტები	20,809	18,599	37,414
ბანკთა შორის სასესხო მოთხოვნები	5,282	4,230	4,328
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	116,469	64,620	81,403

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში წარმოადგენს „სებ“-ში (საქართველოს ეროვნული ბანკი), „უეზ“-ში (უკრაინის ეროვნული ბანკი) და „ბებ“-ში (ბელორუსიის ეროვნული ბანკი) დეპოზიტის სახით შეტანილ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულია ყოველდღიურ გარიგებებთან და სხვა ღონისძიებებთან. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საპროცენტო სარგებლის მქონე ფულადი დეპოზიტი (სავალდებულო რეზერვი) ცენტრალურ ბანკებში, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულების მიერ მოზიდული სახსრების მოცულობაზე. ჯგუფის უფლება ამგვარი დეპოზიტების გამოტანასთან დაკავშირებით იზღუდება კანონმდებლობით. ჯგუფმა სავალდებულო რეზერვებზე „სებ“-თან 2010, 2009 და 2008 წლებში გამოიმუშავა წლიურ 2%-მდე.

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 14,538 ლარი (2009: 10,940, 2008: 3,913 ლარი) განთავსდა მიმდინარე ანგარიშებზე და ბანკთა შორის დეპოზიტებზე, საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ სამ (2008: სამი) “ეუთო“-ს ბანკში. ეს თანხები შეუსრულებელი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით შეტანილ იქნა შეთანხმებული მხარის ბანკში.

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკთა შორის სასესხო მოთხოვნები შეიცავს 4,436 ლარს (2009: 4,215, 2008: 4,328 ლარი), რომლებიც გაცემულია აზერბაიჯანულ ბანკზე.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
კომერციული სესხები	1,424,550	939,814	1,044,959
იპოთეკური სესხები	409,786	387,415	391,606
სამომხმარებლო სესხები	383,615	332,537	496,197
მიკრო სესხები	238,462	99,981	151,313
ოქროს გირავნობით გაცემული სესხები	66,749	62,829	46,374
სხვა	4,071	5,241	15,174
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,527,233	1,827,817	2,145,623
გამოკლებული სესხის გაუფასურების რეზერვი	(175,536)	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,351,697	1,661,331	2,039,022

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	კომერცი- ული სესხები 2010	სამომხმ- არებლო სესხები 2010	იპოთეკური სესხები 2010	მიკრო- სესხები 2010	ოქროს გირაგრობით გაცემული სესხები 2010	სხვა 2010	ჯამი 2010
2010 წლის 1 იანვარი	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486
დარიცხვა	23,932	7,571	18,440	1,474	-	(1,531)	49,886
ამოღება	21,090	15,208	3,249	3,150	-	42	42,739
ჩამოწერა	(13,074)	(42,798)	(19,441)	(2,138)	-	-	(77,451)
გაუფასურებულ სესხებზე დარიცხული	(1,392)	(3,306)	(3,681)	(360)	-	-	(8,739)
საკურსო სხვაობები	1,901	209	367	37	-	101	2,615
2010 წლის 31 დეკემბერს	114,499	31,873	22,424	5,951	-	789	175,536

ინდივიდუალური გაუფასურება	68,145	13,148	16,606	2,433	-	315	100,647
კოლექტიური გაუფასურება	46,354	18,725	5,818	3,518	-	474	74,889
	114,499	31,873	22,424	5,951	-	789	175,536

სესხის მილიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკეთილგამდე	192,778	21,996	51,585	9,051	-	973	276,383
---	---------	--------	--------	-------	---	-----	---------

	კომერცი- ული სესხები 2009	სამომხმ- არებლო სესხები 2009	იპოთეკური სესხები 2009	მიკრო- სესხები 2009	ოქროს გირაგრობით 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
ჩამოწერა	(24,295)	(43,073)	(5,209)	(8,207)	(8)	(1)	(80,793)
გაუფასურებულ სესხებზე პროცენტი	(1,088)	(5,216)	(396)	(891)	-	-	(7,591)
საკურსო სხვაობები	(526)	(183)	(67)	(32)	-	(310)	(1,118)
2009 წლის 31 დეკემბერს	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486

ინდივიდუალური გაუფასურება	75,684	42,824	20,479	1,907	-	-	140,894
კოლექტიური გაუფასურება	6,358	12,165	3,011	1,881	-	2,177	25,592
	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486

სესხის მილიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული, ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკეთილგამდე	351,835	67,345	84,448	6,731	-	2,037	512,396
--	---------	--------	--------	-------	---	-------	---------

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

	კომერციული სესხები 2008	სამომხმარებლო სესხები 2008	იპოთეკური სესხები 2008	მიკრო-სესხები 2008	ოქროს გირავნობით გაცემული სესხები 2008	სხვა 2008	ჯამი 2008
2008 წლის 1 იანვარს	11,120	13,158	2,757	1,676	-	218	28,929
დარიცხვა	53,349	50,190	7,164	5,415	-	6,694	122,812
ამოღება	3,265	5,088	1,327	1,496	-	-	11,176
ჩამოწერა	(17,685)	(22,082)	(2,724)	(3,221)	-	-	(45,712)
გაუფასურებულ სესხებზე დარიცხული პროცენტი	(3,067)	(3,730)	(199)	(333)	-	-	(7,329)
საკურსო სხვაობები	(1,227)	(471)	(356)	(112)	-	(1,109)	(3,275)
2008 წლის 31 დეკემბერს	45,755	42,153	7,969	4,921	-	5,803	106,601
ინდივიდუალური გაუფასურება	37,905	25,920	5,068	3,071	-	650	72,614
კოლექტიური გაუფასურება	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 გამოჭეთვამდე	290,561	42,338	35,280	8,505	-	857	377,541

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომლისთვისაც 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასახულია ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, შეადგენდა 18,640 ლარს (2009: 17,055 ლარს; 2008: 10,241 ლარი).

გირაო და კრედიტის სხვა უზრუნველყოფა

გირაოს მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია შეთანხმებული მხარის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია ინსტრუქცია მისაღები გირაოს ტიპების და შეფასების პარამეტრების თაობაზე.

მიღებული გირაოს ძირითადი ტიპებია:

- კომერციული სესხებისათვის - უძრავი ქონება, ინვენტარი და სავაჭრო მოთხოვნები.
- საცალო სესხებისათვის - საცხოვრებელი უძრავი ქონების გირაო.

ხელმძღვანელობა ამოწმებს გირაოს საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით გირაოს ხელშეკრულების მიხედვით, და ამოწმებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის განხილვისას მიღებული გირაოს საბაზრო ღირებულებას.

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ ათი უმსხვილესი მესამე მხარისათვის გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 383,971 ლარს, რაც შეადგენს ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 15%-ს (2009: 206,981 და 11% 2008: 230,733 ლარი და 11% შესაბამისად). ამ სესხებთან მიმართებაში დადგინდა 3,837 ლარის (2009: 9,891, 2008: 10,224 ლარი) ოდენობის რეზერვი.

2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები ძირითადად გაიცემა საქართველოში, ხოლო მათი განაწილება სექტორების მიხედვით შემდეგია:

	2010	2009	2008
ფიზიკური პირები	1,006,046	862,365	1,079,945
ვაჭრობა და მომსახურება	858,878	578,623	667,557
მშენებლობა და დეველოპმენტი	274,623	150,676	158,702
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	137,583	62,622	34,526
სამომპოვებლო საშუალებები	77,792	81,532	52,631
სოფლის მეურნეობა	62,424	11,667	66,145
ენერჯეტიკა	18,089	13,730	20,134
სხვა	91,798	66,602	65,983
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,527,233	1,827,817	2,145,623
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(175,536)	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,351,697	1,661,331	2,039,022

სესხები გაიცა მომხმარებლების შემდეგ ტიპებზე:

	2010	2009	2008
ფიზიკური პირები	1,488,577	934,494	1,029,008
კერძო კომპანიები	1,006,046	862,365	1,079,945
სახელმწიფო ორგანიზაციები	32,610	30,958	36,670
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,527,233	1,827,817	2,145,623
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(175,536)	(166,486)	(106,601)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,351,697	1,661,331	2,039,022

ქვემოთ მოცემულია ინდივიდუალური და კოლექტიური გაუფასურების რეზერვების შედარება კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარალებისათვის:

	2010			2009			2008		
	ინდივიდუალური გაუფასურება	კოლექტიური გაუფასურება	ჯამი	ინდივიდუალური გაუფასურება	კოლექტიური გაუფასურება	ჯამი	ინდივიდუალური გაუფასურება	კოლექტიური გაუფასურება	ჯამი
	2010	2010	2010	2009	2009	2009	2008	2008	2008
1 იანვარი	140,894	25,592	166,486	72,614	33,987	106,601	9,659	19,270	28,929
დარიცხვა (შებრუნება) წლის მანძილზე	(8,950)	58,836	49,886	105,477	13,405	118,882	73,311	49,501	122,812
აღდგენა	25,247	17,492	42,739	17,237	13,268	30,505	6,690	4,486	11,176
ნამოწერა	(54,534)	(22,917)	(77,451)	(49,587)	(31,206)	(80,793)	(12,757)	(32,955)	(45,712)
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებაზე დარიცხული პროცენტი	(7,216)	(1,523)	(8,739)	(3,801)	(3,790)	(7,591)	(1,933)	(5,396)	(7,329)
საკურსო სხვაობები	5,206	(2,591)	2,615	(1,046)	(72)	(1,118)	(2,356)	(919)	(3,275)
31 დეკემბერი	100,647	74,889	175,536	140,894	25,592	166,486	72,614	33,987	106,601

(ათას ლარში)

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან

	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
მინიმალური მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	18,521	27,816	50,565
ფინანსური იჯარიდან გამოუმუშავებელი შემოსავლის გამოკლებით	(3,514)	(3,776)	(6,797)
	15,007	24,040	43,768
გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(588)	(7,144)	(2,163)
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან, წმინდა	14,419	16,896	41,605

სამომავლოდ მისაღებ მინიმალურ სალიზინგო გადახდებსა და ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნებს შორის სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს.

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხუთ უმსხვილეს მოიჯარეში ინვესტიციების კონცენტრაციამ შეადგინა 3,541 ლარი, ან ფინანსური იჯარიდან მთლიანი მოთხოვნების 24% (2009: 16,013 ლარი ან 67%, 2008: 32,112 ლარი ან 73%), ხოლო მათგან მიღებულმა ფინანსურმა შემოსავალმა 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგინა 479 ლარი ან ან იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 12% (2009: 1,567 ლარი ან 27%, 2008: 3,512 ლარი ან 50.%).

სამომავლო მინიმალური სალიზინგო გადახდები, რომლებიც მიღებულ უნდა იქნა 2010, 2009 წლის 31 დეკემბრის და 2008 წლის 31 დეკემბრის შემდგომ, შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
1 წლის განმავლობაში	10,266	19,693	37,550
1-დან 5 წლამდე	8,255	8,123	13,015
5 წელზე მეტი	–	–	–
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	18,521	27,816	50,565

მინიმალური სალიზინგო გადახდა, რომელიც მიღებული უნდა იქნა 2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, გამოსახულია შემდეგ ვალუტებში:

	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
ევრო	7,993	5,851	5,919
აშშ დოლარი	5,840	9,554	41,959
ბელორუსიული რუბლი	4,688	1,035	2,687
უკრაინული გრივნა	–	11,376	–
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	18,521	27,816	50,565

ძირითადი საშუალებები, რომელთაც ჯგუფი იღებს იჯარით 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეიძლება დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

	31 დეკემბერი 2010		31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა	თანხა	პროექტების რაოდენობა
ავია და სახმელეთო ტრანსპორტი	10,022	141	7,559	116	37,650	126
დანადგარები და მოწყობილობები	4,356	38	3,885	31	3,930	46
სამშენებლო მოწყობილობა	4,143	30	16,372	21	8,985	46
მინიმალური სალიზინგო გადახდის მოთხოვნები	18,521	209	27,816	168	50,565	218

(ათას ლარში)

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან (გაგრძელება)

ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

	<i>ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნები 2010</i>	<i>ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნები 2009</i>	<i>ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნები 2008</i>
1 იანვარი	7,144	2,163	816
დარიცხვა	(5,775)	6,859	1,335
ანაზღაურება	–	2,074	–
ჩამოწერილი თანხები	(1,210)	(3,689)	–
საკურსო სხვაობა	429	(263)	12
31 დეკემბერი	588	7,144	2,163
ინდივიდუალური გაუფასურება	232	6,916	1,600
კოლექტიური გაუფასურება	356	228	563
	588	7,144	2,163
ფინანსური იჯარიდან მოთხოვნების მთლიანი 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:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	128,539	4,044	5,266
ცენტრალური ბაჰების დეპოზიტის სერტიფიკატები	104,969	–	–
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	52,120	–	–
კორპორაციული აქციები	11,294	13,418	21,723
კორპორაციული ობლიგაციები	–	2,946	6,748
	296,922	20,408	33,737
გამოკლებული გაუფასურების დახმარება (შენიშვნა 17)	(1,982)	(818)	–
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	294,940	19,590	33,737

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კორპორაციული აქციები უპირველეს ყოვლისა შედგება ინვესტიციებით: 4,282 ლარი სააფთიაქო ქსელში (2009: 4,413, 2008: ნული) და 3,146 ლარი ქართულ საცალო სავაჭრო ქსელში (2009: 2,677 ლარი, 2008: 9,175 ლარი) და 1,145 ლარი უძრავი ქონების კომპანიაში (2009, 2008: ნული).

ნომინალური საპროცენტო განაკვეთები და ამ ფასიანი ქაღალდების ვადები შემდეგია:

	<i>31 დეკემბერი 2010</i>		<i>31 დეკემბერი 2009</i>		<i>31 დეკემბერი 2008</i>	
	<i>%</i>	<i>ვადის ამოწურვა</i>	<i>%</i>	<i>ვადის ამოწურვა</i>	<i>%</i>	<i>ვადის ამოწურვა</i>
ფინანსთა სამინისტროს თამასუქები	10.03	1	9.50	1-2 years	11.95%	1-3 years
ცენტრალური ბაჰების დეპოზიტის სერტიფიკატები	9.98	1	–	–	–	–
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	15.32%	1-2	–	–	–	–
კორპორაციული ობლიგაციები	–	–	19.76%	1-2	14.41%	1-3

(ათას ლარში)

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებადი ფასიანი ქაღალდები შეიცავს:

	2010		2009		2008	
	საბალანსო ღირებულება	ნომინალ. ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალ. ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	ნომინალ. ღირებულება
კორპორაციული ობლიგაციები	21	20	-	-	-	-
ცენტრალური ბანკების დეპოზიტის სერტიფიკატები	-	-	105,143	105,624	14,826	15,000
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	-	-	144,053	149,124	-	-
სახელმწიფო ვადის ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	8,019	8,047
ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებადი ფასიანი ქაღალდები	21	20	249,196	254,748	22,845	23,047

საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთების და ამ ფასიანი ქაღალდების ვადა შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2010		31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა
კორპორაციული ობლიგაციები	10.0	2011	-	-	-	-
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	-	3.11	2010	11.79	2009
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	-	-	6.33	2010	-	-
სახელმწიფო სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	13.00	2009

2010 წლის მეორე ნახევარში, ჯგუფმა გაყიდა დაფარვამდე შენახულად კლასიფიცირებულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაწილი. ამ გარიგების შემდეგ, ჯგუფმა მოახდინა დარჩენილი ინვესტიციების გასაყიდად არსებულის კატეგორიად რეკლასიფიცირება, როგორც აღწერილია ბასს 39-ის 52-ე პარაგრაფში. რეკლასიფიცირებული ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ ცხრილში.

	31 დეკემბერი 2010		
	ამორტიზაციის ხარჯები	სამართლიანი ღირებულება	სამართლიანი ღირებულების მოგება (ზარალი) აღიარებული სხვა მთლიან შემოსავალში
ცენტრალური ბანკების სახაზინო თამასუქები	123,785	124,045	260
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	104,982	104,969	(13)
ცენტრალური ბანკების სახაზინო ობლიგაციები	51,542	52,120	578
სულ რეკლასიფიცირებული	280,309	281,134	825

(ათას ლარში)

12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში

შემდეგი მოკავშირე საწარმოების გათვალისწინება ხდება კაპიტალის მეთოდის საფუძველზე:

2010	მფლობელობა / ხმის უფლება, %	ქვეყანა	რეგისტრაციის თარიღი	საქმიანობა	შექმნის თარიღი
მოკავშირე საწარმოები					
სს „ნ ტური“	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს „სასტუმროებისა და რესტორნების მენეჯმენტ ჯგუფი-მ/გროუპ“	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს „აი ქოლი“	27.03%	საქართველო	22/03/2005	სატელეფონო ცენტრი	22/11/2006
სს „ინფო ჯორჯია XXI“	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი	20/05/2008
სს „კაუკაზუს ოტომოტივი რითეილ“	36.14%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
შპს „ სტილი +“	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008
2009					
მოკავშირე საწარმოები					
სს „ნ ტური“	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს „სასტუმროებისა და რესტორნების მენეჯმენტ სს „თელიანი ველი“	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს „აი ქოლი“	27.19%	საქართველო	30/06/2000	მელვინეობა	13/02/2007
სს „აი ქოლი“	27.03%	საქართველო	22/03/2005	სატელეფონო ცენტრი	22/11/2006
სს „ინფო ჯორჯია XXI“	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი	20/05/2008
სს „კაუკაზუს ოტომოტივი რითეილ“	30.00%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
შპს „ სტილი +“	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008
2008					
მოკავშირე საწარმოები					
სს „სბ იბერია“	49.00%	საქართველო	13/12/2007	მშენებლობა	20/03/2008
სს „სბ იბერია 2“	49.00%	საქართველო	28/03/2008	მშენებლობა	
სს „თელიანი ველი“	27.19%	საქართველო	30/06/2000	მელვინეობა	13/02/2007
სს „ერთი ჯგუფი“	25.00%	საქართველო	23/04/2007	გართობა	
სს „აი ქოლი“	27.03%	საქართველო	22/03/2005	სატელეფონო ცენტრი	22/11/2006
სს „ნ ტური“	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს „სასტუმროებისა და რესტორნების მენეჯმენტ სს „ინფო ჯორჯია XXI“	50.00%	საქართველო	26/04/2001	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს „ინფო ჯორჯია XXI“	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი	20/05/2008
სს „კაუკაზუს ოტომოტივი რითეილ“	30.00%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
შპს „სტილი +“	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

(ათას ლარში)

12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

მოკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების დინამიკა შემდეგია:

	2010	2009	2008
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის დასაწყისი, ჯამური	12,834	16,990	5,208
შესყიდვის ფასი	–	–	13,355
ჩამოწერა	(1,768)	–	–
განკარგვა	–	(24)	(860)
გადაცემა (რეკლასიფიკაცია)	(3,451)	(1,483)	–
სუფთა მოგების (ზარალის) წილი	255	(2,649)	(713)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, ჯამური	7,870	12,834	16,990
გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით (შენიშვნა 17)	(2,238)	(2,511)	(274)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, წმინდა	5,632	10,323	16,716

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს 3,399 ლარის ოდენობის გუდვილს (2009: 3,120, 2008: 7,354 ლარი). ჩამოწერილი 1,768 ლარი მოიცავს 1,495 ლარის ინვესტიციას სს „თელიან ველში“. 3,451 ლარის რეკლასიფიკაცია 2010 წელს მოიცავს ინვესტიციას სს „თელიან ველში“. 2009 წელს 1,483 ლარის რეკლასიფიკაცია მოიცავს ინვესტიციებს „ეს-ბი იბერიაში“ და „ეს-ბი იბერია 2“-ში, ამ კომპანიებში საკონტროლო პაკეტის შექმნის შემდეგ გვფუჭმა ამ კომპანიების სრული შექმნის ღირებულებას დაუმატა წინა 1,483 ლარიანი ინვესტიციები და ამ თანხამ გავლენა მოახდინა ფასის განაწილებაზე, რაც ზრდის ამ შექმნისთვის საჭირო გუდვილს.

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია გარკვეული ფინანსური ინფორმაცია მოკავშირე საწარმოების თაობაზე:

მოკავშირე საწარმოთა აგრეგირებული აქტივები და ვალდებულებები	2010	2009	2008
აქტივები	16,610	33,861	58,171
ვალდებულებები	(8,608)	(18,329)	(32,023)
წმინდა აქტივები	8,002	15,532	26,148
მოკავშირე საწარმოთა მთლიანი მოგება-ზარალი	2010	2009	2008
შემოსავალი	20,654	48,672	34,663
მოგება (ზარალი)	712	445	(1,607)

13. საინვესტიციო ქონება

	2010	2009	2008
1 იანვარი	79,509	47,289	35,065
შექმნა ბიზნეს გაერთიანებების გზით (შენიშვნა 5)	–	12,630	–
დამატებები*	35,146	495	12,613
რეალიზაციები	(5,490)	(755)	–
წმინდა ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში მოგება-ზარალის გაგლით	350	(4,087)	(389)
ტრანსფერები ძირითადი საშუალებებიდან და სხვა აქტივებიდან	3,981	23,937	–
31 დეკემბერი	113,496	79,509	47,289

*2010 დამატებები მოიცავს გამოსყიდვას არ დაქვემდებარებული საკუთრებას, ფულადი გარიგებები არ იგულისხმება.

(ათას ლარში)

13. საინვესტიციო ქონება (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც განისაზღვრა აკრედიტებული დამოუკიდებელი შემფასებლის, „ქართული საშემფასებლო კომპანიის“ მიერ 2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეფასების საფუძველზე. „ქართული საშემფასებლო კომპანია“ წარმოადგენს ამ ტიპის საინვესტიციო ქონების შეფასების სპეციალისტს. სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს ღირებულებას, რომლითაც შეიძლება აქტივების გაცვლა მცოდნე, მსურველ მყიდველსა და მცოდნე, მსურველ გამყიდველს შორის, კომერციული გარიგებით, შეფასების თარიღისთვის, შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების მიხედვით.

საიჯარო შემოსავალი და პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი, რომელიც წარმოიქმნება საინვესტიციო ქონებიდან, შედგება:

	2010	2009	2008
საიჯარო შემოსავალი	2,750	3,026	1,211
პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი	(136)	(114)	(76)

შესაბამის პერიოდებში საიჯარო შემოსავლის მიღებაში გამოყენებული იყო პირდაპირი საოპერაციო ხარჯების მთლიანი მოცულობა.

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2010 წლის განმავლობაში შემდეგია:

	მიწა და ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე ტექნიკა	ავტომო- ბილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობეს- ებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2009 წ.	137,705	90,082	34,753	7,622	7,870	55,719	333,751
შესყიდვა ბიზნესის გაერთიანებიდან (შენ.5)	3,171	258	4,628	269	-	370	8,696
მატება	805	11,250	2,824	585	830	20,140	36,434
კლება	(2,224)	(3,843)	(643)	(607)	(2,315)	(11,762)	(21,394)
ტრანსფერები	21,929	(17)	(19)	196	994	(23,083)	-
ტრანსფერები საინვესტიციო საკუთრებაში	(3,714)	-	-	-	-	(267)	(3,981)
გადაფასება	(9,365)	-	-	-	-	-	(9,365)
ვალუტის კონვერტიციის კორექტირება	2,209	2,829	640	276	151	1,649	7,754
31 დეკემბერი, 2010 წ.	150,516	100,559	42,183	8,341	7,530	42,766	351,895
აკუმულირებული გაუმჯობესება							
31 დეკემბერი, 2009 წ.	3,435	262	200	14	-	-	3,911
გაუმჯობესების ხარჯი	435	-	-	-	-	-	435
კლება	(1,648)	-	(82)	-	-	-	(1,730)
31 დეკემბერი, 2010 წ.	2,222	262	118	14	-	-	2,616
აკუმულირებული ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2009 წ.	4,463	23,870	16,173	3,680	2,925	-	51,111
ცვეთის ხარჯი	3,891	11,510	6,048	1,715	1,346	-	24,510
საკურსო სხვაობა	103	31	6	19	-	-	159
კლება	(322)	(3,219)	(326)	(227)	(1,753)	-	(5,847)
გადაფასება	(6,506)	-	-	-	-	-	(6,506)
31 დეკემბერი, 2010 წ.	1,629	32,192	21,901	5,187	2,518	-	63,427
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი, 2009 წ.	129,807	65,950	18,380	3,928	4,945	55,719	278,729
31 დეკემბერი, 2010 წ.	146,665	68,105	20,164	3,140	5,012	42,766	285,852

(ათას ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2009 წლის განმავლობაში შემდეგია:

	მიწა და ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე ტექნიკა	ავტომო- ბილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- სებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2008 წ.	147,030	76,603	36,500	7,825	8,466	58,550	334,974
შესყიდვა ბიზნესის გაერთიანებიდან (შენ.5)	-	22	-	33	-	-	55
მატება	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)	-
ტრანსფერები საინვესტიციო საკუთრებაში	-	-	-	-	-	(6,387)	(6,387)
გადაფასება	(3,205)	-	-	-	-	-	(3,205)
ვალუტის კონვერტაციის 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 გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2008 წ.	625	1	84	1	-	-	711
გაუფასურების ხარჯი	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 ხარჯი	3,380	10,257	5,579	1,681	1,619	-	22,516
საკუთრო სხვაობა	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)

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2008 წლის განმავლობაში შემდეგია:

	მიწა და ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	ავტომო- ბილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- სებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2007.	135,084	42,285	21,516	5,765	4,111	12,973	221,734
შესუიდა ბიზნესის გაერთიანებიდან (შენ.5)	18,162	696	1,095	75	-	219	20,247
მატება	1,174	33,398	13,215	3,416	779	57,902	109,884
კლება	(4,677)	(1,934)	(468)	(1,491)	(1,023)	(1,976)	(11,569)
ტრანსფერები	7,815	167	480	263	4,096	(12,821)	-
ტრანსფერები საინვესტიციო საკუთრებაში	(11,669)	-	-	-	-	-	(11,669)
სავალუტო კორექტირება	1,141	1,991	662	(203)	503	2,253	6,347
31 დეკემბერი, 2008	147,030	76,603	36,500	7,825	8,466	58,550	334,974
აკუმულირებული გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2007.	467	-	-	-	-	-	467
გაუფასურების ხარჯი	158	1	84	1	-	-	244
31 დეკემბერი, 2008	625	1	84	1	-	-	711
აკუმულირებული ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2007.	62	7,531	6,602	1,306	1,110	-	16,611
ცვეთის ხარჯი	2,832	7,048	5,515	1,480	1,795	-	18,670
საკურსო სხვაობა	(68)	(116)	(88)	(63)	2	-	(333)
კლება	(563)	(295)	(162)	(130)	(105)	-	(1,255)
გადაფასება	(1,214)	-	-	-	-	-	(1,214)
31 დეკემბერი, 2008	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

ჯგუფმა დაიქირავა აკრედიტებული დამოუკიდებელი შემფასებელი - „ქართული საშემფასებლო კომპანია“, რათა განესაზღვრა მისი შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია შესაბამისი საბაზრო პირობების მითითებით. საბოლოო გადაფასების ანგარიშის მიხედვით, გადაფასების უკანასკნელი თარიღი იყო 2010 წლის 31 დეკემბერი. თუ შენობები შეფასდებოდა ფასდადების მოდელის გამოყენებით, 2010, 2009 წლის და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობების საბალანსო ღირებულებები იქნებოდა:

	2010	2009	2008
ღირებულება	79,800	60,797	66,917
აკუმულირებული ცვეთა და ამორტიზაცია	(7,550)	(10,487)	(7,353)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	72,250	50,310	59,564

(ათას ლარში)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

გუდვილისა და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2010 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები</i>	<i>პროგრამული უზრუნველ- ყოფა და ლიცენზია</i>	<i>ჯამი</i>
ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2009 წ.	138,849	2,530	24,681	166,060
შესყიდვა ბიზნესის გაერთიანებით (შენიშვნა 5)	3,435	–	8	3,443
მატება	–	–	5,405	5,405
კლება	–	–	(296)	(296)
საკურსო სხვაობა	–	–	938	938
31 დეკემბერი 2010 წ.	<u>142,284</u>	<u>2,530</u>	<u>30,736</u>	<u>175,550</u>
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი 2009 წ.	73,072	–	7,546	80,618
ამორტიზაციის ხარჯი	–	–	3,453	3,453
კლება	–	–	(117)	(117)
საკურსო სხვაობები	–	–	(6)	(6)
31 დეკემბერი 2010 წ.	<u>73,072</u>	<u>–</u>	<u>10,876</u>	<u>83,948</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
31 დეკემბერი 2009 წ.	<u>65,777</u>	<u>2,530</u>	<u>17,135</u>	<u>85,442</u>
31 დეკემბერი 2010 წ.	<u>69,212</u>	<u>2,530</u>	<u>19,860</u>	<u>91,602</u>

გუდვილისა და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2009 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები</i>	<i>პროგრამული უზრუნველ- ყოფა და ლიცენზია</i>	<i>ჯამი</i>
ღირებულება				
31 დეკემბერი, 2008	134,238	2,499	20,791	157,528
შესყიდვა ბიზნესის გაერთიანებით (შენიშვნა 5)	5,015	–	–	5,015
მატება	–	33	4,468	4,501
კლება	(411)	–	(577)	(988)
საკურსო სხვაობა	7	(2)	(1)	4
31 დეკემბერი, 2009	<u>138,849</u>	<u>2,530</u>	<u>24,681</u>	<u>166,060</u>
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი, 2008	–	–	5,069	5,069
ამორტიზაციის ხარჯები	–	–	2,912	2,912
გაუფასურების ხარჯი	73,072	–	–	73,072
კლება	–	–	(404)	(404)
საკურსო სხვაობა	–	–	(31)	(31)
31 დეკემბერი, 2009	<u>73,072</u>	<u>–</u>	<u>7,546</u>	<u>80,618</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
31 დეკემბერი 2008 წ.	<u>134,238</u>	<u>2,499</u>	<u>15,722</u>	<u>152,459</u>
31 დეკემბერი 2009 წ.	<u>65,777</u>	<u>2,530</u>	<u>17,135</u>	<u>85,442</u>

(ათას ლარში)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურების ხარჯი 2009 წელს მოიცავს: სს „ბიჯი ბანკი“- 68,016 ლარი, სიბი იბერია“- 3,907 ლარი, სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული რეგისტრატურა“ - 366 ლარი და სს „ინტერტური“ - 39 ლარი. ყველა ამ ინსტანციაში, გაუფასურების მთავარი მიზეზი იყო არასაკმარისი მომავალი საოპერაციო ფულადი სახსრების ნაკადები, რომელთა მიღება მოსალოდნელი იყო ფულადი სახსრების ნაკადების გამომმუშავებელი განყოფილებების პროგნოზების შესაბამისად.

გუდვილისა და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2008 წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	<i>გუდვილი</i>	<i>ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები</i>	<i>პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია</i>	<i>ჯამი</i>
ღირებულება				
31 დეკემბერი 2007	110,498	1,688	7,611	119,797
შესყიდვა ბიზნესის გაერთიანებით (შენიშვნა 5)	23,682	843	117	24,642
მატება	-	-	12,997	12,997
კლება	-	-	(170)	(170)
საკურსო სხვაობა	58	(32)	236	262
31 დეკემბერი 2008	134,238	2,499	20,791	157,528
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება				
31 დეკემბერი 2007	426	-	3,382	3,808
ამორტიზაციის ხარჯები	-	-	1,618	1,618
კლება	(426)	-	(12)	(438)
საკურსო სხვაობა	-	-	81	81
31 დეკემბერი 2008	-	-	5,069	5,069
წმინდა საბალანსო ღირებულება:				
31 დეკემბერი 2007	110,072	1,688	4,229	115,989
31 დეკემბერი 2008	134,238	2,499	15,722	152,459

2010 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით, ბიზნესის გაერთიანებისას შექმნილი გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების გამომმუშავებელ შემდეგ ერთეულებზე გაუფასურების შემოწმების მიზნებისათვის:

- სს „საქართველოს ბანკი“
- სს „ბელორუსკი ნაროდნი ბანკი“
- სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი – ბი-სი-აი“
- სს ჩემი ოჯახის კლინიკა
- სს „ინტერტური“
- სს „პლანეტა ფორტე“

ფულადი სახსრების გამომმუშავებელი თითოეული ერთეულის აღდგენადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენებითი ღირებულების გაანგარიშებით, ფულადი სახსრების დაგეგმვის საშუალებით, დამტკიცებული ბიუჯეტის საფუძველზე. იმ ვარაუდით, რომ ბიზნესი არ განვითარდება და ფულადი სახსრები უცვლელი დარჩება. ფულადი სახსრების დაგეგმვისათვის გამოყენებული დისკონტრების განაკვეთი წარმოადგენს ფულადი სახსრების გამომმუშავებელი თითოეული კონკრეტული ერთეულის კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებას (“WACC”).

(ათას ლარში)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გუდვილის საბალანსო ღირებულება (ამორტიზაციის გარეშე), რომელიც ნაწილდება ფულადი სახსრების გამომშუშავებელ თითოეულ ერთეულზე, შემდეგია:

	ეფექტური წლიური ზრდის განაკვეთი სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტში	WACC გამოყენება გაუფასურებისათვის			გუდვილის საბალანსო ღირებულება		
		2010	2009	2008	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
სს „ბელორუსკი ნაროდნი ბანკი“	90.30%	8.51%	16.26%	N/A	23,394	23,394	23,394
სს „საქართველოს ბანკი“	20.17%	8.82%	8.70%	7.5%	22,398	22,398	22,391
სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი – ბი-სი-აი“	20.17%	12.61%	17.20%	15.8%	18,742	18,742	18,742
სს „თელიანი ველი“	27.17%	14.56%	N/A	N/A	3,292	–	–
სს „ინტერტური“	20.00%	14.96%	14.08%	12.0%	659	659	698
შპს „პლანეტ ფორტე“	20.00%	2.78%	17.20%	N/A	364	364	–
სს „ჩემი ოჯახის კლინიკა“	20.17%	12.61%	17.20%	15.8%	220	220	220
შპს „თელიანი ტრეიდინგ“ (უკრაინა)	27.17%	14.56%	N/A	N/A	143	–	–
სს „ბი-ჯი ბანკი“	–	–	10.01%	11.7%	–	–	68,016
შპს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული რეგისტრატორი“	–	–	19.85%	14.0%	–	–	366
სს „ნოვა ტექნოლოჯი“ (განკარგული)	N/A	N/A	N/A	14.0%	–	–	411
ჯამი					69,212	65,777	134,238

სამწლიანი ეფექტური ზრდის ტემპი, რომელიც მითითებულია ზემოთ ცხრილში, წარმოადგენს ეფექტურ საშუალო წლიურ ზრდის ტემპს, რომელიც ჩართულია შესაბამისი ორგანიზაციის სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტში, რომელიც დაამტკიცა მისმა ხელმძღვანელობამ, და გათვლილია ინდივიდუალურად თითოეული შესაბამისი ორგანიზაციისთვის. მესამე წლის საოპერაციო ფულადი სახსრების ნაკადი აღებულია როგორც მუდმივი და ნულოვანი ზრდის-ტემპის გამოყენებული იყო მესამე წლის შემდეგ.

გუდვილის მოცულობა, რომელიც წარმოიქმნა სს „ინტელექტ ბანკიდან“ და სს „თბილუნისერსალ ბანკის“ შექმნა განაწილდა სს „საქართველოს ბანკთან“ მიმართებაში, ძირითადად იმ ფაქტის გამო, რომ სს საქართველოს ბანკმა გამოიყენა აღნიშნული ფინანსური ინსტიტუტების აქტივები და ვალდებულებები.

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

(ათას ლარში)

15. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ბიზნესის გაერთიანებისას შექმნილი განუსაზღვრელი სასარგებლო მომსახურების სანგრძლივობის მქონე გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების გამომმუშავებელ ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე, რომლებიც ასევე საანგარიშგებო სეგმენტებს წარმოადგენენ, გაუფასურების შემოწმების მიზნით: კორპორაციული საბანკო საქმე და საცალო საბანკო საქმე.

ფულადი სახსრების გამომმუშავებელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	2010	2009	2008
საცალო საბანკო საქმე	35,827	38,102	78,420
დაზღვევა	18,962	18,962	18,962
კორპორაციული საბანკო საქმე	9,965	7,690	35,381
აქტივებისა და ქონების მართვა და საბროკერო საქმე	4,458	1,023	1,475
სულ	69,212	65,777	134,238

გამოყენებითი ღირებულების გაანგარიშებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები

აქტივების მართვის ერთეულის აღდგენადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენებითი ღირებულებაზე დაყრდნობით, ფულადი სახსრების მოძრაობის დაგეგმვის საფუძველზე. ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტების მიხედვით, რომლებიც მოიცავდა სამ წლიან პერიოდს. ფულადი სახსრების მოძრაობის დაგეგმვისას გამოყენებული ფასდაკლების განაკვეთი სამ წლიანი პერიოდის ზევით, ექსტრაპოლირებულია დაგეგმილი ზრდის განაკვეთის გამოყენებით.

კორპორაციული საბანკო საქმისა და საცალო საბანკო საქმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები:

	კორპორაციული საბანკო საქმე			საცალო საბანკო საქმე		
	2010, %	2009, %	2008, %	2010, %	2009, %	2008, %
დისკონტირების განაკვეთი	8.9%	9.1%	7.5%	8.9%	8.8%	7.5%

დაზღვევის, აქტივების და ქონების მართვის, და საბროკერო საქმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები:

	დაზღვევა			აქტივებისა და ქონების მართვა, და საბროკერო საქმე		
	2010, %	2009, %	2008, %	2010, %	2009, %	2008, %
დისკონტირების განაკვეთი	12.6%	17.2%	15.8%	14.5%	16.45%	12% – 14%

აქტივების მართვისა და საცალო საბანკო საქმისათვის გამოყენებითი ღირებულების გამოთვლა ყველაზე მეტად მგრძობიარეა საპროცენტო ზღვრებისა და დისკონტირების განაკვეთებთან დაკავშირებული ვარაუდების მიმართ:

დისკონტირების განაკვეთები

დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ხელმძღვანელობის დაშვებებს თითოეული საქმიანობისათვის საჭირო კაპიტალის ბრუნვასთან დაკავშირებით (ROCE). აღნიშნული წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებულ ბენჩმარკინგს საოპერაციო საქმიანობის და სამომავლო ინვესტირების წინადადებების შეფასების მიზნით. დისკონტირების განაკვეთების გაანგარიშება ხდება WACC-ს გამოყენებით

(ათას ლარში)

16. გადასახადები

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2010	2009	2008
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯს	(12,365)	(1,872)	(6,762)
გადავადებულ საგადასახადო ხარჯი (სარგებელი)	(3,411)	8,870	7,740
მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	(15,776)	6,998	978
უშუალოდ კაპიტალში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადი	206	(704)	3,189

გადავადებული გადასახადი, რომელიც უკავშირდება დარიცხულ ან სხვა სრულ შემოსავალში კრედიტირებულ პუნქტებს წლის განმავლობაში შემდეგნაირია:

	2010	2009	2008
სუფთა (ზარალი) მოგება გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე	146	(620)	1,530
შენიშვნების გადაფასება	(58)	124	1,659
სხვა	118	(208)	—
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი სხვა სრულ შემოსავალში	206	(704)	3,189

ჯგუფის შემოსავლის უმეტესი ნაწილის მოგების გადასახადის განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შემოსავლისათვის 15%-დან 26%-მდე (2008: 15%-დან 26%-მდე). სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო შემოსავალზე საგადასახადო განაკვეთი შემცირდა 10%-დან 7.5%-მდე, 2009 წლის 1 იანვრიდან და შემდეგ 7.5% დან 0%-მდე 2009 წლის 9 აგვისტოს. მოსალოდნელ და მიმდინარე დაბეგვრას შორის შედარება მოცემულია ქვემოთ.

ეფექტური მოგების გადასახადის განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით განსაზღვრული მოგების გადასახადის განაკვეთებისაგან. 2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური და კანონმდებლობით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთების შედარება შემდეგია:

	2010	2009	2008
ზარალი მოგების გადასახადის სარგებლამდე	98,443	(105,906)	(804)
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთით	(14,766)	15,886	121
გადასახადი ადგილობრივი განაკვეთებით შესაბამის ქვეყანაში შემოსავლებთან დაკავშირებით	(291)	3,614	837
არაგამოკვეთვადი წილობრივი კომპენსაციის ხარჯები	(1,325)	(717)	(1,240)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	229	408	(207)
სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები უფრო დაბალი საგადასახადო განაკვეთებით	564	677	1,020
კომპანიათა შორის ოპერაციების საგადასახადო ეფექტი	—	—	783
არაგამოკვეთვადი ხარჯები:			
– მივლინებები	(288)	—	—
– გასართობი ღონისძიებები	(71)	—	—
– ქველმოქმედება	(10)	—	—
– არამატერიალური აქტივების გაუფასურება	—	(10,308)	—
– გაუფასურების სხვა დანაკარგები	—	(2,460)	(171)
– სხვა	182	(102)	(165)
მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	(15,776)	6,998	978

(ათას ლარში)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

ამჟამად, საქართველოში, უკრაინასა და ბელორუსში მოქმედი გადასახადები მოიცავს მოგების გადასახადს, ფიზიკური პირების მოგების გადასახადს, ქონების გადასახადს და დამატებითი ღირებულების გადასახადს, თუმცა, დებულებები ხშირად გაურკვეველია ან არ არსებობს, გამოცდილებაც მცირეა. ეს ქმნის საგადასახადო რისკებს საქართველოში, უკრაინასა და ბელორუსში უმეტესწილად უფრო მნიშვნელოვანს, ვიდრე სხვა განვითარებული საგადასახადო სისტემების მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ჯგუფი ძირითადად შესაბამისობაშია მის ოპერაციებთან დაკავშირებულ საგადასახადო კანონმდებლობასთან. თუმცა, რისკი იმისა, რომ შესაბამის ორგანოებს შესაძლოა განსხვავებული პოზიცია ჰქონდეთ კანონების ინტერპრეტაციასთან მიმართებაში, კვლავ არსებობს.

31 დეკემბრის მდგომარეობით, საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები მოიცავს:

	2010	2009	2008
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	2,247	7,997	8,095
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	18,178	15,487	4,691
საგადასახადო აქტივები	20,425	23,484	12,786
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	4,251	574	779
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	30,901	24,661	23,615
საგადასახადო ვალდებულებები	35,152	25,235	24,394

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

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			2010			
	2007	სხვა ბიზნისის		2008	სხვა ბიზნისის		2009	სხვა ბიზნისის					
		მოგება-ზარალის უწყისში	მილიან შემოსავალში		მოგება-ზარალის უწყისში	მილიან შემოსავალში		მოგება-ზარალის უწყისში	მილიან შემოსავალში				
გამოქვეყნებული დროებითი სხვაობების საგადასახადო ვაშკები:													
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	35	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასყიდვად არსებული	-	296	1,530	-	1,826	(295)	(620)	-	911	20	279	-	1,210
კლიენტებზე გაცემული სესხები	80	390	-	-	470	9,659	-	-	10,129	440	-	-	10,569
საინვესტიციო ქონება გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	1,604	1,604	349	-	-	1,953
გადახდევის აქტივები	124	119	-	-	243	129	-	-	372	(117)	-	-	255
მიოთხონები გადახდევის პრემიებიდან	-	2,073	-	-	2,073	(376)	-	-	1,697	-	-	-	1,697
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვები	225	240	-	-	465	732	-	-	1,197	867	-	-	2,064
წინა პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო დანაკარგები	1,313	16,689	-	-	18,002	1,516	(26)	-	19,492	(15,020)	-	-	4,472
მიოთხონები ფინანსური ოჯარიდან	7	277	-	-	284	35	-	-	319	-	-	-	319
არამატერიალური აქტივები ძირითადი საშუალებები	181	58	-	-	239	25	-	-	264	24	-	-	288
სხვა აქტივები	2	(175)	1,659	297	1,783	149	289	-	2,221	(20)	290	78	2,569
სხვა ვალდებულებები	115	348	-	-	463	359	-	-	822	147	34	-	1,003
სხვა ვალდებულებები	302	433	-	-	735	1,190	-	-	1,925	(698)	-	-	1,227
ჯამური გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,4	20,651	3,189	297	26,5	13,123	(357)	1,60	40,953	(14,008)	603	78	27,626
უღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(207)	207	-	-	-	-	(131)	-	(131)	131	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,2	20,861	3,189	297	26,5	13,123	(488)	1,60	40,822	(13,877)	603	78	27,626

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები

(ათას ლარში)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება			2010			
	მოგება-ზარალის უწყისში	სხვა მილიან შემოსავალში	ბიზნისის გაერთიანების ეფექტი	მოგება-ზარალის უწყისში	სხვა მილიან შემოსავალში	ბიზნისის გაერთიანების ეფექტი	მოგება-ზარალის უწყისში	სხვა მილიან შემოსავალში	ბიზნისის გაერთიანების ეფექტი				
	2007		2008	2009		2009							
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:													
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	-	-	-	-	-	203	-	-	203		
ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე	1,7	341	-	2,0	(317)	-	1,734	39	-	-	1,773		
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	625	(117)	-	508	-	-	508	1,078	(119)	-	1,467		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	182	-	-	182	-	-	182	249	133	-	564		
გადახდების აქტივები მისაღები სადაზღვეო პრემიები	4,4	2,611	-	7,1	13,776	-	20,879	(10,314)	-	-	10,565		
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვები	27	-	-	27	-	-	27	13	-	-	40		
სხვა სადაზღვეო ვალდებულებები და საკენსიო ფონდის ვალდებულებები	6	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ძირითადი საშუალებები	38	1,181	-	1,2	(1,223)	-	-	770	-	-	770		
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	7		
არამატერიალური აქტივები	20,1	8,321	-	28,4	(6,194)	165	22,451	(3,756)	348	379	19,422		
სხვა აქტივები	3,2	(342)	-	2,8	(2,313)	-	548	20	-	-	568		
სხვა ვალდებულებები	1,0	1,281	-	2,2	87	28	2,412	1,364	-	-	3,776		
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	936	(595)	-	341	399	23	783	(677)	35	-	141		
	-	434	-	434	38	-	472	538	-	43	1,053		
	32,3	13,121	-	45,5	4,253	216	49,991	(10,466)	397	422	40,349		
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(30,15)	7,741	3,189	297	(18,92)	8,870	(704)	1,58	(9,174)	(3,411)	206	(344)	(12,723)

17. სხვა გაუფასურების და პირობით ვალდებულებებზე შექმნილი რეზერვები

გაუფასურების სხვა რეზერვების დინამიკა შემდეგია:

	მოკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი		გაუფასურების რეზერვი		გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებები რეზერვი	
	სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებები რეზერვი	გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებები რეზერვი	ჯამი	ჯამი
31 დეკემბერი, 2007	-	6	-	1,003	-	1,009
დარიცხვა/(შებრუნება)	274	580	-	3,697	-	4,551
ჩამოწერა	-	(57)	-	(437)	-	(494)
აღდგენა	-	20	-	-	-	20
31 დეკემბერი, 2008	274	549	-	4,263	-	5,086
დარიცხვა	2,237	5,513	818	(2,137)	-	6,431
ჩამოწერა	-	(342)	-	-	-	(342)
31 დეკემბერი, 2009	2,511	5,720	818	2,126	-	11,175
დარიცხვა	1,495	(2,130)	1,941	2,281	-	3,587
ჩამოწერა	(1,768)	(345)	(777)	-	-	(2,890)
აღდგენა	-	64	-	-	-	64
31 დეკემბერი, 2010	2,238	3,309	1,982	4,407	-	11,936

(ათას ლარში)

17. სხვა გაუფასურების და პირობით ვალდებულებებზე შექმნილი რეზერვები (გაგრძელება)

აქტივების გაუფასურების რეზერვი დაქვითულია დაკავშირებული აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან. რეზერვები მოთხოვნებისთვის, გარანტიებისა და ვალდებულებებისათვის აღრიცხულია ვალდებულებებში.

სხვა აქტივები მოიცავს:

	2010	2009	2008
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	21,413	20,619	20,497
გადაზღვევის აქტივები	17,093	4,026	7,243
დოკუმენტური ოპერაციებიდან მისაღები თანხები	9,828	1,212	1,966
მოთხოვნები დებიტორთა მიმართ	7,307	4,920	21,493
ფასიანი ქაღალდებით ოპერაციების ანგარიშსწორება	5,182	3,027	39
მოთხოვნები ფულადი გადარიცხვებიდან	3,358	2,508	5,208
ფინანსური იჯარის მიზნით შესყიდული აქტივები	2,933	1,129	255
მფლობელობაში არსებული საგაჭრო ფასიანი ქაღალდები	1,793	1,296	1,363
აქტივების გაყიდვიდან მისაღები თანხები	1,434	2,316	–
მისაღები საოპერაციო გადასახადები	1,338	4,338	–
ინვენტარი	1,218	2,268	92
წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,049	946	3,464
გამოსყიდვის გარეშე დაგირავებული აქტივები	959	344	245
საოპერაციო იჯაროდან მისაღები თანხები	797	1,420	2,317
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებების შესყიდვისთვის	314	–	4,469
ფაქტორინგის ოპერაციებიდან მისაღები თანხები	266	426	448
გასაყიდად არსებული აქტივები	–	–	4,539
სხვა	2,447	3,205	2,032
	78,729	54,000	75,670
გამოკლებული – სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 17)	(3,309)	(5,720)	(549)
სხვა აქტივები	75,420	48,280	75,121

გამოსყიდვის გარეშე დაგირავებული აქტივები წარმოადგენს ბანკის მსესხებლებისგან უზრუნველყოფიდან შერჩენილ აქტივებს. ეს აქტივები არ გამოიყენება მიზნობრივად და გამოიხსნება გასაყიდად მოკლე პერიოდში.

(ათას ლარში)

18. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2010	2009	2008
მისაღები სადაზღვევო პრემიები	21,413	20,619	20,497
დებიტორული დავალიანებები	17,093	4,026	7,243
ინვენტარი	9,828	1,212	1,966
გადაზღვევის აქტივები	7,307	4,920	21,493
ფასიანი ქაღალდების ოპერაციების ანგარიშგებები	5,182	3,027	39
ფულადი გადარიცხვებიდან მიღებული დებიტორული დავალიანებები	3,358	2,508	5,208
წარმოებული ფინანსური აქტივები	2,933	1,129	255
საოპერაციო გადასახადების დებიტორული დავალიანებები	1,793	1,296	1,363
ფინანსური იჯარის მიზნით შესყიდული აქტივები	1,434	2,316	–
დებიტორული დავალიანება ლოკუმენტური ოპერაციებიდან	1,338	4,338	–
ფლობილი სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	1,218	2,268	92
დასაკუთრებული ქონება	1,049	946	3,464
ძირითადი საშუალებების შესყიდვისთვის წინასწარგადახდა	959	344	245
აქტივების გაყიდვიდან დებიტორული დავალიანებები	797	1,420	2,317
გასაყიდად არსებული აქტივები	314	–	4,469
გასაყიდად ფლობილი აქტივები	266	426	448
ფაქტორინგის ოპერაციებიდან მისაღები თანხები	–	–	4,539
სხვა	2,447	3,205	2,032
	78,729	54,000	75,670
გამოკლებული – სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 17)	(3,309)	(5,720)	(549)
სხვა აქტივები	75,420	48,280	75,121

წარმოდგენილი აქტივები არის აქტივები, რომლებიც მსესხებელის მიერ მფლობელობაში გადაეცა ბანკს. ეს აქტივები არ გამოიყენება მათი განზრახული მიზნისთვის და მოკლე ვადით ინახება გაყიდვის განზრახვის მიზნით.

	2010	2009	2008
ვალდებულებები სადაზღვევო კონტრაქტებიდან	32,695	30,304	44,340
თანამშრომელთა კომპენსაციის დარიცხვა	25,111	21,860	14,165
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	21,610	660	5
ვალდებულებები კრედიტორთა წინაშე	17,525	7,460	1,323
სხვა სადაზღვევო ვალდებულებები	8,412	4,226	5,858
კრედიტორები	4,949	3,856	1,642
საპენსიო ვალდებულებები	4,431	6,152	9,424
სხვა გადასახადები	3,268	35	–
გამოშვებული სასესო ფასიანი ქაღალდები	2,617	6,269	12,803
გადასახდელი დივიდენდები	2,418	2,862	4,783
აქციის შექმნისთვის გადასახდელი თანხები	303	314	314
არამატერიალური აქტივების შესყიდვისთვის გადასახდელი თანხები	259	254	–
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	9	78	5,959
სხვა	4,790	2,236	939
სხვა ვალდებულებები	128,397	86,566	101,555

(ათას ლარში)

18. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებას, რომლებიც რეგისტრირებულია როგორც აქტივები ან ვალდებულებები, მათ ეროვნულ ვალუტაში გამოსახულ თანხებთან ერთად. ეროვნულ ვალუტაში გამოსახული თანხა, რომელიც რეგისტრირებულია როგორც მთლიანი, არის წარმოებული აქტივი, ორიენტირი განაკვეთი ან ინდექსი და არის ის საფუძველი, რომელს მიხედვითაც ფასდება წარმოებულების ღირებულების ცვლილებები. ეროვნულ ვალუტაში გამოსახული თანხები ასახავს წლის ბოლოს შეუსრულებელი ტრანსაქციების მოცულობას და არა საკრედიტო რისკს.

	2010			2009			2008		
	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები	
პროცენტის განაკვეთის კონტრაქტები									
ფორვარდები და სვოპები – უცხოური	338,369	–	14,527	332,108	–	6,447	–	–	
უცხოური ვალუტის კონტრაქტები									
ფორვარდები და სვოპები – ადგილობრივი									
ოფციონები – უცხოური	66,058	777	597	24,410	–	288	2,501	–	
252									
პროცენტის განაკვეთის კონტრაქტები	54,121	1,815	2,211	1,096	82	–	–	–	
კაპიტალი/ საქონლის კონტრაქტები									
გამიდევლის ოფციონი – უცხოური	–	–	–	–	–	–	700	177	
მყიდველის ოფციონი – უცხოური	3,014	341	–	8,429	1,047	–	1,667	78	
ნართული წარმოებულები საინვესტიციო დეპოზიტებიდან	–	–	190	–	–	725	–	–	
1,071									
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	461,562	2,933	17,525	366,043	1,129	7,460	4,868	255	
1,323									

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2010	2009	2008
სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისაგან	1,003,926	913,579	1,108,014
ვადიანი დეპოზიტები და ბანკთაშორის სესხები	130,284	12,761	91,389
სულ	1,134,210	926,340	1,199,403
საკორესპონდენტო ანგარიშები	4,717	2,275	17,319
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,138,927	928,615	1,216,722

2010 წლის განმავლობაში, ჯგუფმა მიიღო მოკლევადიანი დაფინანსება საქართველოში მოქმედი ბანკებისგან, სხვადასხვა ვალუტაში. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს საქართველოში მოქმედი უცხოური ბანკებისგან დეპოზიტების სახით მიღებული ჰქონდა 13,030 ლარის ეკვივალენტი (2009: 1,566 ლარი, 2008: 32,795 ლარი) უცხოურ ვალუტაში. 2010 წელს, ჯგუფმა გადაიხადა 4.0%-მდე საპროცენტო განაკვეთი ამ დეპოზიტებზე (2009: 0.2%, 2008: 4.85%)

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან, ვადიანი დეპოზიტები და ბანკთაშორის სესხები:

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	სესხის ოდენობა თავდაპირველ ვალუტაში	დასაფარი ნაშთი
						2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
საკრედიტო დაწესებულება						
„ბი-ჯი ფინანს“ B.V.	8-თებ-07	8-თებ-12	აშშდ	9.00%	200,000	270,880
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	13-იან-09	15-იულ-13	აშშდ	LIBOR +5.5%	50,000	89,015
ვეროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-14	აშშდ	LIBOR +5.5%	50,000	88,258
საქართველოს ეროვნული ბანკი	30-დეკ-10	6-იან-11	ლარი	7.5%	66,300	66,300
„მერთი ლინ ინთერნეშნლ“***	17-აგვ-07	17- აგვ-12	აშშდ	LIBOR+5.99%	35,000	62,476
პოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია***	18-იულ-08	15-ოქტ-18	აშშდ	LIBOR + 7.25%	30,000	52,916
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კორპორაცია	23-დეკ-08	19-დეკ-18	აშშდ	5.75%	29,000	45,209
ახის განვითარების ბანკი	1-თ.ი.10	1-იან-16	აშშდ	LIBOR+5.5%	50,000	43,566
ვეროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი **	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ	LIBOR + 10%	23,956	43,402
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია **	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ	LIBOR + 10%	23,956	43,396
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია **	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ	LIBOR +8%	26,044	42,796
ვეროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი **	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ	LIBOR +8%	26,044	42,708
ვეროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	12-ნოე-10	5-დეკ-15	აშშდ	LIBOR+5.25%	20,000	35,272
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ვეროპის ვეროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-ივნ-18	აშშდ	LIBOR+5.5%	30,000	35,016
„სემფერ აუგუსტოს“ B.V **	31-ოქტ-07	25-ოქტ-17	აშშდ	11.65%	15,000	27,134
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ვეროპის ვეროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-ივნ-18	აშშდ	LIBOR+5.5%	20,000	24,529
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კომპანია	22-იან-07	15-მარ-14	აშშდ	LIBOR+3.3%	12,500	13,502
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	21-ოქტ-10	15-დეკ-14	აშშდ	LIBOR+4.0%	5,000	8,774
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-თებ-06	1-ოქტ-16	აშშდ	LIBOR+2.75%	10,000	8,699
სს ქართუ ბანკი	23-დეკ-10	6-იან-11	აშშდ	7.5%	7,500	7,512
სს HSBC ბანკი ჯორჯია	15-ნოე-10	15-თებ-11	აშშდ	4.0%	4,000	7,112
დსს პაშა ბანკი	8-ნოე-10	8-თებ-11	ვერო	5.0%	3,000	7,050
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-მაი-07	25-მარ-17	აშშდ	LIBOR+2.75%	4,151	6,441
სს აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი-ჯორჯია	31-დეკ-10	3-იან-11	ლარი	7.5%	6,400	6,400
სს ბითიაი ბანკი	10-ნოე-10	22-თებ-11	აშშდ	4.0%	3,000	5,335
UAB მედიცინოს ბანკს"	12-ნოე-10	11-თებ-11	აშშდ	4.0%	3,000	5,335
ნაშთები 5,000 ათას ლარზე ნაკლები	სხვადასხვ	სხვადასხვ	სხვადასხვ	სხვადასხვა	სხვადასხვა	27,700
ჯამი						1,134,210

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი კომპანიები
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

საკრედიტო დაწესებულება	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	დასაფარი ნაშთი
						2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
„ბი-ჯი ფაინანს“ B.V.	8-თებ-07	8-თებ-12	აშშდ.	9.00%	200,000	303,164
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	13-იან-09	15-ივლ-13	აშშდ.	LIBOR + 5.5%	50,000	85,979
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-14	აშშდ.	LIBOR + 5.5%	50,000	85,920
„მერილ ლინ ინთერნეშნლ“***	17-აგვ-07	17-აგვ-12	აშშდ.	LIBOR + 5.99%	35,000	59,472
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კორპორაცია	18-ივლ-08	15-ოქტ-18	აშშდ.	LIBOR + 7.25%	30,000	49,570
პოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია**	23-დეკ-08	19-დეკ-18	აშშდ.	5.75%	29,000	48,602
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	18-ივლ-08	15-ოქტ-18	აშშდ.	LIBOR + 10%	23,956	42,365
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ.	LIBOR + 10%	23,956	42,344
„სითიბენკ ინთერნეშნლ“ PLC	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ.	LIBOR + 8%	26,044	40,700
„მერილ ლინ ინთერნეშნლ“	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ.	LIBOR + 8%	26,044	40,694
„სემფერ აუგუსტოს“ B.V.**	13-იან-09	15-იან-19	აშშდ.	11.65%	15,000	25,803
პოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	31-ოქტ-07	25-ოქტ-17	აშშდ.	LIBOR + 3.3%	12,500	17,029
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კორპორაცია**	22-იან-07	15-მარ-14	აშშდ.	7.75%	10,000	16,844
სითიბენკ ინთერნეშნლ, PLC	23-დეკ-08	19-დეკ-18	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	8,333	14,157
სითიბენკ ინთერნეშნლ, PLC	17-აგვ-07	20-თებ-10	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	8,333	14,000
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-აგვ-07	20-აგვ-10	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	10,000	9,705
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-თებ-06	1-ოქტ-16	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	4,151	6,998
კომერცბანკი AG	29-მაი-07	25-მარ-17	აშშდ.	LIBOR + 1.3%	3,837	6,172
ნაშთები 5,000 ათასი ლარზე ნაკლები	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	16,822
ჯამი						926,340

საკრედიტო დაწესებულება	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	წლიური საპროცენტო განაკვეთი	სესხის	დასაფარი ნაშთი
					თვალაპირველ ვალუტაში	2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
„ბი-ჯი ფაინანს“ B.V.	8-თებ-07	8-თებ-12	აშშდ.	9%	200,000	340,864
„რუბრიკა ფაინანს კომპანი“ პოლანდია B.V.	6-იან-08	6-ივლ-10	აშშდ.	LIBOR + 9%	140,000	230,740
„მერილ ლინ ინთერნეშნლ“	21-დეკ-07	21-იან-09	აშშდ.	LIBOR + 7.65%	65,000	111,806
„სითიბენკ ინთერნეშნლ“ PLC	17-აგვ-07	17-თებ-09	აშშდ.	LIBOR + 2.2%	43,500	73,780
„მერილ ლინ ინთერნეშნლ“	17-აგვ-07	17-აგვ-17	აშშდ.	LIBOR + 5.99%	35,000	59,488
საქართველოს ეროვნული ბანკი	30-სექ-08	30-სექ-09	ლარი	13%	58,900	58,900
პოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	30-ივლ-08	15-ოქტ-18	აშშდ.	LIBOR + 7.25%	30,000	50,351
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კომპანია	19-დეკ-08	19-დეკ-18	აშშდ.	5.75%	29,000	47,605
სითიბენკ ინთერნეშნლ, PLC	20-აგვ-07	20-აგვ-10	აშშდ.	LIBOR + 2.75	25,000	41,875
„სემფერ აუგუსტოს“ B.V.	31-ოქტ-07	25-ოქტ-17	აშშდ.	11.65%	15,000	25,515
პოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	22-იან-07	15-მარ-14	აშშდ.	LIBOR + 3.3%	12,500	20,387
საზღვარგარეთული კერძო საინვესტიციო კომპანია	19-დეკ-08	19-დეკ-18	აშშდ.	7.75%	10,000	16,379
სს „თი-ბი-ბი ბანკი“	31-დეკ-08	5-იან-09	ევრო	5%	5,000	11,824
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-თებ-06	1-ოქტ-16	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	10,000	11,242
შპს „პილსაიდ აპექს ფანდ“ (სუბორდინირებული დავალიანება)	14-აგვ-06	14-აგვ-16	აშშდ.	LIBOR + 6.20%	5,000	8,630
სს „თი-ბი-ბი ბანკი“	26-დეკ-08	5-იან-09	აშშდ.	4%	5,000	8,340
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-მარ-07	25-მარ-17	აშშდ.	LIBOR + 2.75%	5,226	7,633
სს HSBC ბანკი საქართველო	29-ივლ-08	29-იან-09	აშშდ.	9%	4,000	6,926
კომერცბანკი AG	16-დეკ-05	30-დეკ-10	აშშდ.	LIBOR + 1.3%	5,000	5,408
სს „თი-ბი-ბი ბანკი“	29-დეკ-08	6-იან-09	ლარი	4.5%	5,000	5,001
ნაშთები 5,000 ლარზე ნაკლები	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	56,709
ჯამი						1,199,403

* - შეიცავს დარიცხულ პროცენტს
** სულ დაქვემდებარებული სესხები მოიცავს 332,305 ლარს 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის (2009: 317,792 ლარი, 2008:160,363)

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

მსხვილ სესხებთან დაკავშირებული ხელშეკრულებები მოიცავს გარკვეულ შეთანხმებებს, რომლითაც ჯგუფისთვის დგინდება კაპიტალის ადეკვატურობის, ლიკვიდობის სავალუტო პოზიციის, კრედიტებთან დაკავშირებული და სხვა ლიმიტები. 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი ასრულებდა საკრედიტო დაწესებულებებისაგან მიღებული სესხების ყველა პირობას.

2009 წლის 13 იანვარს ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკისგან და საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციისგან მიღებულ სესხებს, რომელიც მოიცავს 26,044 ათას აშშ დოლარს თვითოეული, შპონდ კონვერციის თვისებას, რომელიც ძალაშია სესხის გაცემის თარიღიდან 5 წლის განმავლობაში (კონვერტაციის პერიოდი). ან კონვერტაციის მიხედვით გამოსაშვები სავარაუდო პოტენციური აქციების რაოდენობა შეადგენს ბანკის 3,474,614 ჩვერულებრივ აქციას (შენიშვნა 21).

20. ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე

ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე მოიცავს:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
მიმდინარე ანგარიშები	864,327	559,987	612,502
ვადიანი დეპოზიტები	1,140,371	712,483	580,622
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	2,004,698	1,272,470	1,193,124
აკრედიტივების და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი (შენიშვნა 22)	20,336	56,758	70,441

წლის ბოლოს, ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე, 360,166 ლარის ოდენობით (18%) გადასახდელი იყო 10 უმსხვილესი მენაბრისათვის (2009: 217,264 (17%), 2008: 323,662 ლარი (27%).

ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე მოიცავს ანგარიშებს შემდეგი მენაბრეთა ტიპებისთვის:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ფიზიკური პირები	894,312	637,789	495,747
კერძო კომპანიები	942,540	578,849	627,049
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	167,846	55,832	70,328
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	2,004,698	1,272,470	1,193,124

მომხმარებელთა ანგარიშების დაყოფა დარგების მიხედვით შემდეგია:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ფიზიკური პირები	894,312	637,789	495,747
ვაჭრობა და მომსახურება	399,528	273,190	296,110
ენერგეტიკა	256,275	116,810	134,275
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	167,846	55,832	70,328
სამთომადნო და გადაამამუშავებელი	113,283	27,638	16,364
მშენებლობა და დეველოპმენტი	93,827	79,082	40,146
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	35,226	47,166	70,806
სოფლის მეურნეობა	21,379	13,588	8,426
სხვა	23,022	21,375	60,922
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	2,004,698	1,272,470	1,193,124

(ათას ლარში)

21. კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 43,308,125 ჩვეულებრივ აქციას, რომელთაგან 31,344,860 გამოშვებული და სრულად გადახდილი იყო (2009: 43,308,125 ჩვეულებრივი აქცია, რომელთაგან 31,306,071 გამოშვებული და სრულად გადახდილია, 2008: 39,835,619 ჩვეულებრივი აქცია, რომელთაგან 31,253,283 გამოშვებული და სრულად გადახდილია). თითოეული აქცია ერთი (1) ქართული ლარის ნომინალური ღირებულებისაა. 2010 წლის 31 დეკემბრისათვის გამოშვებული და გადაუხდელი აქციები შემდეგია:

	<i>აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი</i>	<i>აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი</i>
31 დეკემბერი, 2007	27,154,918	27,155
სააქციო კაპიტალის ზრდა	4,089,000	4,089
სააქციო კაპიტალის ზრდა, რომელიც წარმოიქმნება წილობრივი გადახდებიდან (შენიშვნა 26)	9,365	9
31 დეკემბერი, 2008	31,253,283	31,253
სააქციო კაპიტალის ზრდა, რომელიც წარმოიქმნება წილობრივი გადახდებიდან (შენიშვნა 26)	52,788	53
31 დეკემბერი, 2009	31,306,071	31,306
სააქციო კაპიტალის ზრდა, რომელიც წარმოიქმნება წილობრივი გადახდებიდან (შენიშვნა 26)	38,789	39
31 დეკემბერი, 2010	31,344,860	31,345

ჯგუფის სააქციო კაპიტალი აქციონერების მიერ შეტანილ იქნა ქართულ ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდებზე ქართულ ლარში. 2010 წლისათვის, წმინდა შემოსავალი, განკუთვნილი ბანკის ჩვეულებრივი აქციონერებისათვის იყო 83,640 91,370 ლარი (2009: 91,370 ლარის წმინდა დანაკარგი 2008: 3,897 წმინდა შემოსავალი). 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წლის მანძილზე გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციის საშუალო შეწონილი ოდენობა იყო 30,037,041 (2009: 30,494,397, 2008: 30,160,451). 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განზავებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა იყო 33,511,655 (2009: 30,494,397, 2008: 30,160,451). საბაზისო და განზავებული შემოსავლების თვითოეულ აქციაზე შეადგენდა 2.785 და 2.739 ლარს (2009: ორივე საბაზისო და განზავებული დანაკარგი თვითოეულ აქციაზე შეადგენდა 2.996 ლარს, (2008: ორივე საბაზისო და განზავებული დანაკარგი თვითოეულ აქციაზე შეადგენდა 0.129 ლარს). 3,474,614 პორტენციური აქციები, რომელიც ინახება ჯგუფის მიერ 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის (შენიშვნა 19) არ ჩაითვადა განზავებულად, რადგან მათი კონვერტაცია არც შეამცირებს თითოეული აქციიდან შემოსავალს და არც გაზრდის თვითოეულ აქციაზე დანაკარგს გაგრძელებულ ოპერაციების შედეგად, როგორც მითითებულია ბასს 33 „შემოსავლები აქციაზე“. კონვერტაცია ასევე შეამცირებს ჯგუფის პროცენტულ დანახარჯებს ამ სავალ ინსტრუმენტებზე და 2010 წელს გაზრდის ბანკის ჩვეულებრივი აქციონერების მოგებას 8,143 ლარიდან 91,783 ლარამდე.

გამოსყიდული საკუთარი აქციები

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,072 ლარის ოდენობის გამოსყიდული საკუთარი აქცია მოიცავს ბანკის აქციებს, რომლებიც ეკუთვნის მის შვილობილ კომპანიებს (2009: 668 ლარი, 2008: ლარი 890). გამოსყიდული საკუთარი აქციების შესყიდვები და გაყიდვები განხორციელდა ღია ბაზარზე ბანკის შვილობილი კომპანიების მიერ: სს „ბიჯი კაპიტალი“, შპს „ბიჯი თრეიდინგ“, შპს „გალო ენდ თაგართ პოლინგზ ლიმითედი“, შპს „ჯი-სი პოლინგზ“ და სს „სადაზღვევო კომპანია ალდავი ბი-სი-აი“.

გამოსყიდული საკუთარი აქციები, რომლებიც შეადგენს 438 ლარს 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, (2009: 1,009 ლარი, 2008: 1,128 ლარი) ინახება ბანკის შემნახველი მომსახურების გამწვევის „აბაკუს კორპორეტი თრასტი ლიმითედი“-ის მიერ.

(ათას ლარში)

21. კაპიტალი (გაგრძელება)

გამოსყიდული საკუთარი აქციები (გაგრძელება)

2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, 38,789 ლარის ნომინალური ღირებულების 39 ჩვეულებრივი აქცია და 523 ლარის ოდენობის დამატებით შეტანილი კაპიტალი გაიცა კომპენსაციის სახით ზედა რგოლის ხელმძღვანელობის მიმართ (2009: 53 ლარის ნომინალური ღირებულების 52,788 ჩვეულებრივი აქცია და 430 ლარის ოდენობის დამატებით შეტანილი კაპიტალი, 2008: 9 ლარის ნომინალური ღირებულების 9,365 ჩვეულებრივი აქციები და 470 ლარის დამატებით გადახდილი კაპიტალი).

ღივიდენდები

ღივიდენდები არ გამოცხადებულა ან არ გადახდილა 2010, 2009 და 2008 წლების განმავლობაში.

სხვა რეზერვების შინაარსი და მიზანი

ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების გადაფასების რეზერვი

ძირითადი საშუალებების და საინვესტიციო ქონების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება შენობა ნაგებობების და საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი) გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე

ეს რეზერვი განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებს გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებზე.

უცხოური ვალუტის კონვერტირების რეზერვი

უცხოური ვალუტის კონვერტირების რეზერვი გამოიყენება უცხოური შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების გადაყვანით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობების აღრიცხვისათვის. უცხოური ვალუტის რეზერვებში მოძრობა იყო შემდეგი:

	უცხოური ვალუტის კონვერტირების რეზერვი
2007 წლის 31 დეკემბერი	5,454
ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული დანაკარგი, აღიარებული სხვა საერთო დანაკარგში	(22,435)
2008 წლის 31 დეკემბერი	(16,981)
ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული დანაკარგი, აღიარებული სხვა საერთო დანაკარგში	(12,145)
2009 წლის 31 დეკემბერი	(29,126)
ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეული დანაკარგი, აღიარებული სხვა საერთო დანაკარგში	5,116
2010 წლის 31 დეკემბერი	(24,010)

2010, 2009 და 2008 წლებში სხვა რეზერვებში მოძრობა წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

22. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული

ჯგუფის ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობისას წარმოშობილ სასამართლო პროცესებთან და სანიერებთან მიმართებაში ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამგვარი სასამართლო პროცესებიდან ვალდებულება, თუ ასეთს ადგილი ექნება, არ იქონიებს არსებით უარყოფით გავლენას ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

ფინანსური ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ხარჯები

2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	2010	2009	2008
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები			
გამოუყენებელი სასესხო სახსრები	138,057	76,999	90,023
აკრედიტივები	58,779	30,038	32,547
გარანტიები	374,230	240,613	304,906
	571,066	347,650	427,476
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან			
არა უგვიანეს 1 წლისა	7,016	6,281	5,874
1 წლის შემდგომ, მაგრამ არა უგვიანეს 5 წლისა	13,984	13,396	12,832
5 წლის შემდგომ	6,037	6,497	5,993
	27,037	26,174	24,699
კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები	39,523	9,309	19,851
რეზერვების გამოკლებით (შენიშვნა 17)	(4,407)	(2,126)	(4,263)
აკრედიტივების და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით არსებული ფულადი სახსრების გამოკლებით (შენიშვნა 20)	(20,336)	(56,758)	(70,441)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები, წმინდა	612,883	324,249	397,322

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურმა დანახარჯებმა, რომელშიც სედიოდა ქონების შექმნა და კაპიტალური რემონტი შეადგინა 32,311 ლარი, ხოლო პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნასყიდობის ვალდებულებამ შეადგინა 7,212 ლარი. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურმა დანახარჯებმა, რომელშიც სედიოდა ქონების შექმნა და კაპიტალური რემონტი შეადგინა 1,512 ლარი, ხოლო პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნასყიდობის ვალდებულებამ შეადგინა 7,797 ლარი. 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურმა დანახარჯებმა შეადგინა 2,132 ლარის ქონების, 4,721 ლარის მოწყობილობის და 12,998 ლარის პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნასყიდობის ვალდებულება.

(ათას ლარში)

23. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	50,511	33,907	33,659
გარანტიები და აკრედიტოვები	12,362	10,764	8,625
ფულადი სახსრებით ნაწარმოები ოპერაციები	8,061	6,145	6,947
საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	1,129	578	2,032
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	677	1,024	1,766
საკონსულტაციო მომსახურება	545	1,891	2,626
სხვა	980	10,290	7,848
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	74,265	64,599	63,503
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(7,324)	(4,299)	(3,974)
გარანტიები და აკრედიტოვები	(1,164)	(2,106)	(2,038)
ფულადი სახსრებით ნაწარმოები ოპერაციები	(780)	(1,619)	(564)
სადაზღვევო საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	(646)	(534)	(5,965)
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	(14)	(28)	(430)
სხვა	(917)	(988)	(563)
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი	(10,845)	(9,574)	(13,534)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	63,420	55,025	49,969

(ათას ლარში)

24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა გამომუშაებული სადაზღვევო პრემიები, წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები და შესაბამისი წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავდა:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
პრემია სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტებიდან	2,562	2,865	3,456
პრემია ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტებიდან, პირდაპირი	53,744	56,694	53,201
სულ პრემიები	56,306	59,559	56,657
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვის ჯამური ცვლილება გამომუშაებული პრემიის რეზერვის ჯამური ცვლილება	96 (1,001)	(377) 1,690	86 (6,311)
სადაზღვევო კონტრაქტებიდან გამომუშაებული მთლიანი ჯამური პრემიები	55,401	60,872	50,432
სიცოცხლის დაზღვევის კონტრაქტების პრემიის გადამზღვევის წილი	(1,321)	(1,086)	(981)
ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტების პრემიის გადამზღვევის წილი	(11,038)	(9,502)	(15,271)
სიცოცხლის დაზღვევის რეზერვის ცვლილების გადამზღვევის წილი	(57)	254	(4)
ზოგადი დაზღვევის კონტრაქტების პრემიის ცვლილების გადამზღვევის წილი	1,576	(5,061)	1,735
სულ გადამზღვევის წილი გამომუშაებულ ჯამურ პრემიებში სადაზღვევო კონტრაქტებთან დაკავშირებით	(10,840)	(15,395)	(14,521)
წმინდა სადაზღვევო გამომუშაებული პრემიები	44,561	45,477	35,911
სიცოცხლის დაზღვევასთან დაკავშირებით დაფარული მოთხოვნები	(1,272)	(830)	(455)
ზოგად დაზღვევასთან დაკავშირებით დაფარული მოთხოვნები,	(28,493)	(43,137)	(30,175)
სულ დაფარული სადაზღვევო მოთხოვნები	(29,765)	(43,967)	(30,630)
გადამზღვევის წილი სიცოცხლესთან დაკავშირებულ დაფარულ მოთხოვნებში	988	523	351
გადამზღვევის წილი ზოგადი დაზღვევის დაფარულ მოთხოვნებში	1,497	12,356	5,443
ჯამური ცვლილება საერთო სადაზღვევო საკონტრაქტო ვალდებულებებში	(1,486)	12,563	(6,053)
გადამზღვევის წილი მთლიანი სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდებულებების ცვლილებებში	868	(11,577)	3,994
წარმოქმნილი წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები	(27,898)	(30,102)	(26,895)
წმინდა სადაზღვევო შემოსულობა	16,663	15,375	9,016

(ათას ლარში)

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

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
ხელფასები და პრემიები	(103,352)	(96,745)	(104,039)
სოციალური გადასახადი	(1,199)	(3,760)	(4,728)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(104,551)	(100,505)	(108,767)
მარკეტინგი და რეკლამა	(12,534)	(9,847)	(12,251)
იჯარა	(10,082)	(10,431)	(12,811)
შეკეთება და მომსახურება	(6,205)	(5,313)	(5,441)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(6,149)	(7,010)	(6,391)
კომუნიკაცია	(4,975)	(5,482)	(6,117)
საოპერაციო გადასახადები	(4,188)	(4,960)	(3,496)
საოფისე მოწყობილობები	(3,786)	(2,484)	(2,813)
უსაფრთხოება	(3,055)	(4,647)	(4,951)
სამგზავრო ხარჯები	(1,975)	(2,019)	(2,948)
წარმომადგენლობითი ხარჯები და გასართობი ღონისძიებები	(1,709)	(1,307)	(1,393)
საბანკო მომსახურება	(756)	(623)	(2,293)
დაზღვევა	(678)	(399)	(2,886)
პერსონალის სწავლება და დაქირავება	(416)	(177)	(545)
ჯარიმები	(178)	(510)	(745)
სხვა	(4,314)	(2,130)	(3,568)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	(61,000)	(57,339)	(68,649)

ხელფასები და პრემიები მოიცავს ბანკის აღმასრულებელი პირების კაპიტალის კომპენსაციის გეგმის ხარჯების 8,920 ლარს, 10,530 ლარს და 7,820 ლარს 2010, 2009 და 2008 წლებში, რომლებიც დაკავშირებულია ჯაუფში დამტკიცებული წილობრივი გადახდების სქემასთან (შენიშვნები 26 და 30).

26. წილობრივი გადასახადები

კაპიტალის კომპენსაციის გეგმა

„ბაკუს კორპორიტი თრასთი ლიმიტიდი“ („ადმინისტრატორი“) მოქმედებს ბანკის აღმასრულებელი პირების კაპიტალის საკომპენსაციო გეგმის (“EECP”) ადმინისტრატორის სახით.

2008 წლის მაისში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილება მიიღო, რომ ადმინისტრატორისათვის რეკომენდაცია გაეწია ბანკის 172,000 ჩვეულებრივი აქციის გაცემის თაობაზე. შეზღუდული GDR-ის ფორმით, ჯგუფის 22 აღმასრულებელი პირისათვის, EECP-ს შესაბამისად, 2007 წლის 31 დეკემბერს დარულებულ წელთან დაკავშირებით. გაცემა ექვემდებარება სამი წლით უფლებამოსილების მინიჭებას, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაქმება. ჯგუფი განიხილავს 2008 წლის 21 თებერვალს საქართველოს ბანკის 54,000 აქციების გაცემის თარიღად შეზღუდული GDR-ს ფორმით და დარჩენილი 118,000 ბანკის ჩვეულებრივი აქციების 2008 წლის 6 მაისს გაცემის თარიღად შეზღუდული GDR-ს ფორმით. ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი ღირებულება 2008 წლის 21 თებერვალს იყო 39.72 ქართული ლარი ერთ აქციაზე და 2008 წლის 6 მაისს - 33.68 ქართული ლარი ერთ აქციაზე.

2009 წლის თებერვალში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილება მიიღო, რომ ადმინისტრატორისათვის რეკომენდაცია გაეწია ბანკის 306,500 ჩვეულებრივი აქციის გაცემის თაობაზე. შეზღუდული GDR-ის ფორმით, ჯგუფის 17 აღმასრულებელი პირისათვის, EECP-ს შესაბამისად, 2008 წლის 31 დეკემბერს დარულებულ წელთან დაკავშირებით. გაცემა ექვემდებარება სამი წლით უფლებამოსილების მინიჭებას, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაქმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 12 თებერვლს აქციების გაცემის თარიღად. ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი ღირებულება 2009 წლის 12 თებერვალს იყო 5.02 ქართული ლარი ერთ აქციაზე.

(ათას ლარში)

26. წილობრივი გადასახადები (გაგრძელება)

კაპიტალის კომპენსაციის გეგმა (გაგრძელება)

2010 წლის თებერვალში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა რეკომენდაცია გაეწია მინდობილი მესაკუთრისთვის გადაეცათ შეზღუდული GDRs- ფორმის 432,495 ბანკის ჩვეულებრივი აქციები ჯგუფის 19 აღმასრულებლისთვის EECF-ის შესაბამისად 2009 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელთან დაკავშირებით. ამ აქციებს აქვთ მინიჭებული სამწლიანი უფლებამოსილება, მუდმივი დაქირავების ერთდერთი პირობით. ჯგუფი მიიხედავს 2010 წლის 18 თებერვალს უფლებამოსილების მინიჭების თარიღად. ბანკის შეფასებით 2010 წლის 18 თებერვალს აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 17.29 ქართული ლარი თვითოეულ აქციაზე.

გარდა ამისა, 2010 წლის მარტში ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილეებმა და 2010 წლის მაისში ბანკის აღმასრულებელმა დირექტორმა ხელი მოაწერეს სამწლიანი გარანტირებულ წილობრივ მონაწილეობაზე დაფუძნებულ მთლიანად 915,000 GDRs- მოცულობის კომპენსაციის ხელშეკრულებას ბანკთან. თვითოეული აღმასრულებლისთვის გარანტირებული მთლიანი GDRs-ს მოცულობა დაექვემდებარება სამ თანაბარი ნაწილად გადახდას 3 თანმიმდევრული წლის განმავლობაში, რომელიც დაიწყება 2011 წლის იანვრიდან, რომელთაგან თვითოეული დაექვემდებარება ოთხწლიანი უფლებამოსილების პერიოდს. 2010 წლის 29 მარტს ჯგუფი მიიხედავს უფლებამოსილების მიბიჭების თარიღად მოადგილეებისთვის და 2010 წლის 25 მაისს აღმასრულებელი დირექტორისთვის უფლებამოსილების მინიჭების თარიღად. ბანკის შეფასებით 2010 წლის 29 მარტს აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 18.48 ქართული ლარი თვითოეულ აქციაზე, ხოლო აქციების სამართლიანი ღირებულება 2010 წლის 25 მაისს იყო 18.16 ლარი.

ერთჯერადი გაცემა

2009 წლის აგვისტოში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა თავისი შვილობილი საბროკეროს საშუალებით ყიდა 420,000 ბანკის ჩვეულებრივი აქციები შეზღუდული GDR-ს ფორმით და გადაეცა ისინი ჯგუფის 21 აღმასრულებელი პირისათვის, რათა გაემყარებინა ამ აღმასრულებლების გრძელვადიანი მოტივაცია. გაცემა ექვემდებარება სამი წლით უფლებამოსილების მინიჭებას, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაქმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 10 აგვისტოს აქციების გაცემის თარიღად. ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი ღირებულება 2009 წლის 10 აგვისტოს იყო 9.61 ქართული ლარი ერთ აქციაზე.

უმაღლესი გრანტი, სპეციალური გრანტი და წლიური გრანტები უმაღლესი აღმასრულებლისთვის

2007 წლის აგვისტოში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა, ბანკის EECF ადმინისტრატორისთვის შეეთავაზებინა ბანკის სამი უმაღლესი აღმასრულებელი პირისათვის (2008 წლის 1 იანვრიდან 2 უმაღლესი აღმასრულებელი პირისათვის, ვინაიდან 1 გათავისუფლდა 2007 წლის 31 დეკემბრამდე) ბანკის აქციების მინიჭება, შეზღუდული GDRs-ის ფორმით, აქციები გადაეცემა, ნაწილობრივად გადაეცემა ან საერთოდ არ გადაეცემა აღმასრულებლებს, შეთავაზების მესამე წლისთავეზე. გადაცემის მოცულობა დამოკიდებულია მხოლოდ კარგად განსაზღვრულ და შეფასებად ბაზრის შესაბამის პირობების შესრულებაზე. თითოეული აღმასრულებელი პირის მიმართ მინიჭება მოიცავს უმაღლეს და წლიურ გრანტს.

უმაღლესი გრანტი წარმოადგენს ერთჯერად მინიჭებას და განხორციელდა მხოლოდ 2007 წელს. მისი მოცულობა შემოიფარგლება 2007 წელს შესაბამისი აღმასრულებელი პირის წლიური ძირითადი ხელფასის 200%-ით. წლიური მინიჭება ხორციელდება ყოველ წელს, სამი თანმიმდევრული წლის განმავლობაში, რომლის დროსაც აღმასრულებელი პირი მუშაობს ბანკში. 2007 წელს, მისი მოცულობა შეიზღუდა შესაბამისი აღმასრულებელი პირის წლიური ძირითადი ხელფასის 100%-ით. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ცვლილებებზე დაყრდნობით, წლიური მინიჭების მოცულობა 2008 წელს შეიზღუდა 200%-ით.

ბანკმა შეაფასა 2007 წლისთვის უმაღლეს და წლიურ გრანტებთან დაკავშირებული კომპენსაცია 2007 წელს თითოეული აღმასრულებლის წლიური ხელფასის 300%-ის ტოლად.

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

(ათას ლარში)

26. წილობრივი გადასახადები (გაგრძელება)

უმაღლესი გრანტი, სპეციალური გრანტი და წლიური გრანტები უმაღლესი აღმასრულებლისთვის (გაგრძელება)

2009 წლის სექტემბერში, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა ცვლილებები შეეტანა 2007 წლის აგვისტოში დამტკიცებული წლიური გრანტის ორიგინალ ვერსიაში. კერძოდ, 2009 წლის წლიური გრანტი, რომელიც მოიცავდა 245,773 GDR-ს გადაეცა ბანკის ორ უმაღლეს აღმასრულებელს ბაზარზე დაფუძნებული უფლებამოსილების პირობების მინიჭების გარეშე, რომლის დროსაც აღმასრულებელი პირი მუშაობს ბანკში მხოლოდ 3 წელი. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბერს აქციების გაცემის თარიღად, ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი ღირებულება 2009 წლის 11 სექტემბერს იყო 12.83 ქართული ლარი ერთ აქციაზე.

2009 წლის სექტემბერში მიღებული იმავე გადაწყვეტილებით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა დაეწესებინა სპეციალური გრანტი, რომელიც მოიცავდა 68,139 GDR-ს, გადაეცა იმავე ორ აღმასრულებლისთვის. ეს გაცემა ექვემდებარება ორი წლით უფლებამოსილების მინიჭებას, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაქმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბერს აქციების გაცემის თარიღად, ბანკის შეფასებით, აქციების სამართლიანი ღირებულება 2009 წლის 11 სექტემბრისათვის იყო 12.83 ქართული ლარი ერთ აქციაზე.

შეჯამება

შეფასების თარიღისათვის მინიჭებული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ხელმისაწვდომ საბაზრო კოტირებებზე დაყრდნობით.

წილობრივი გადახდების საშუალო შეწონილი სამართლიანი ღირებულება შეფასების თარიღისათვის შეადგენდა 17.96 ქართულ ლარს ერთ აქციაზე 2010 წელს (2009: 9.46 ქართული ლარი, 2008: 33.4 ლარი).

ჯგუფის მილიანი წილობრივი გადახდების ხარჯი 2010 წლისათვის შეადგენდა 8,920 ლარს (2009: 10,530, 2008: 7,820).

ქვემოთ მოცემულია ძირითადი წილობრივი გადახდების მიმოხილვა

ჩვეულებრივი აქციები	2010	2009	2008
მინიჭებული აქციების რაოდენობა	38,789	128,908	29,298
– მათ შორის, აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის	38,789	55,158	16,010
ვადამდგარი აქციების რაოდენობა	38,789	52,788	9,365
მინიჭების დღეს საშუალო შეწონილი ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი სრული მოცულობით)	17.20	9.04	41.44
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	667	1,165	1,214
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(667)	(1,390)	(1,017)
GDRs	2010	2009	2008
მინიჭებული GDRs-ის რაოდენობა	1,341,918	1,130,412	258,139
– მათ შორის, აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის*	461,922	463,912	198,139
ვადამდგარი GDRs-ის რაოდენობა	610,000	153,000	282,606
მინიჭების დღეს საშუალო შეწონილი ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი სრული მოცულობით)	17.99	9.51	32.51
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	24,135	10,747	8,391
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(8,253)	(9,140)	(6,803)

(ათას ლარში)

26. წილობრივი გადასახადები (გაგრძელება)

შეჯამება (გაგრძელება)

ყველა ინსტრუმენტი	2010	2009	2008
მინიჭებული წილობრივი ინსტრუმენტების საერთო რაოდენობა	1,380,707	1,259,320	287,437
- მათ შორის, აღმასრულებელი ხელმძღვანელი პირებისათვის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის	500,711	519,070	214,149
ვალდამდგარი წილობრივი ინსტრუმენტების საერთო რაოდენობა	648,789	205,788	291,971
მინიჭების დღეს საშუალო შეწონილი ღირებულება ერთ აქციაზე (ლარი სრული მოცულობით)	17.96	9.46	33.42
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	24,802	11,912	9,605
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(8,920)	(10,530)	(7,820)

* თანამდგომარე და მთავარი აღმასრულებელი პირი

27. რისკების მართვა

შესავალი

რისკები ჯგუფის საქმიანობისთვის თანდაყოლილია, მაგრამ რისკების მართვა ხორციელდება უწყვეტი იდენტიფიკაციის, შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესებით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის მომგებიანი ფუნქციონირებისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისივე საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის ოპერაციებისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდობასა და საბაზრო ცვალებადობასთან დაკავშირებული რისკები. საბაზრო ცვალებადობასთან დაკავშირებული რისკი, თავის მხრივ, იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკიც.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლი არ ითვალისწინებს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემოსთან, ტექნოლოგიურ და ინდუსტრიულ ცვლილებებთან დაკავშირებული რისკები. მათი ზედამხედველობა ხორციელდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესის საშუალებით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

საბოლოოდ სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მთლიან მართვაზე და რისკის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.

მმართველი საბჭო

მმართველი საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მთლიან მონიტორინგზე ჯგუფის ფარგლებში.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკის სტრატეგიის შემუშავებასა და განხორციელების პრინციპებზე, სტრუქტურაზე, მეთოდებსა და ფარგლებზე. ის პასუხისმგებელია რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და ამოწმებს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს. ის არის დამოუკიდებელი ორგანო და უშუალოდ კონტროლდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

ბანკის სახინა

ბანკის სახინა პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე, ასევე მის მთლიან ფინანსურ სტრუქტურაზე. ის ასევე უპირველესად არის პასუხისმგებელი ბანკის საფინანსო და ლიკვიდობის რისკებზე.

შიდა აუდიტი

ჯგუფის ფარგლებში რისკის მართვის პროცესები მოწმდება ყოველწლიურად შიდა აუდიტის მიერ, რომელიც ამოწმებს როგორც პროცედურების ადეკვატურობას, ისე ჯგუფის პროცედურებთან შესაბამისობას. შიდა აუდიტი განიხილავს ხელმძღვანელობასთან ყველა შეფასების შედეგს, ანგარიშებს და რეკომენდაციებს აუდიტის კომიტეტის მიმართ.

რისკების შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემები

ბანკის რისკების შეფასება ხორციელდება იმ მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს ჩვეულებრივ ვითარებაში წარმოქმნილ მოსალოდნელ დანაკარგებსა და გაუთვალისწინებელ ზარალს, რომელიც ფასდება წარსულში წარმოშობილი ზარალის სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე. მოდელი იყენებს ალბათობას ისტორიულ გამოცდილობაზე დაყრდნობით, რომელიც კორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. ჯგუფი განიხილავს უარეს სცენარსაც, როდესაც ფაქტობრივად აღგილი აქვს ისეთ ექსტრემალურ მოვლენებს, რომლებიც არ უნდა დამდგარიყო.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უპირატესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი ლიმიტების საფუძველზე. აღნიშნული ლიმიტები ასახავს როგორც ბანკის ბიზნეს სტრატეგიასა და საბაზრო პირობებს, ასევე ბანკისათვის მისაღები რისკის დონეს, შერჩეული დარგების ხაზგასმით. გარდა ამისა, ბანკი აკონტროლებს და აფასებს რისკის მოცულობას თითოეული სახის რისკსა და საქმიანობასთან მიმართებაში.

ნებისმიერ საქმიანობასთან დაკავშირებული ინფორმაციის შემოწმება ხდება ანალიზის, კონტროლისა და ადრეული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით. აღნიშნული ინფორმაციის და ასხნა-განმარტებების წარდგენა ხდება მმართველთა საბჭოსათვის და თითოეული განყოფილების ხელმძღვანელისათვის. ანგარიში მოიცავს ისეთ საკითხებს, როგორებიცაა აგრეგირებული საკრედიტო რისკი, ლიმიტებთან დაკავშირებული გამონაკლისები, ლიკვიდობის კოეფიციენტები და რისკთან დაკავშირებული ცვლილებები. ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პერსონალი კვარტალურად აფასებს საკრედიტო ზარალების რეზერვის ადეკვატურობას. კვარტალში ერთხელ დირექტორთა საბჭოს ეგზავნება დაწერილებითი ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჯგუფის რისკების შეფასებისა და განსაზღვრისათვის აუცილებელ ინფორმაციას.

ბანკში თითოეულ რგოლს ეგზავნება სპეციალური ანგარიში, რისკების შესახებ დეტალური, აუცილებელი და განახლებული ინფორმაციის ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფის მიზნით.

ყოველდღიურად დირექტორთა საბჭო და ბანკის შესაბამისი თანამშრომლები მსჯელობენ საბაზრო ლიმიტების გამოყენების, ქონებრივი ინვესტიციების და ლიკვიდობის, ასევე, სხვა რისკების შესახებ.

რისკის შემცირება

ჯგუფის რისკების მართვის სტრატეგიის ნაწილს წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენება საპროცენტო 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 აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფას (უფრო დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

ჭარბი რისკის კონცენტრაცია

რისკის კონცენტრაციას ადგილი აქვს მაშინ, როდესაც შეთანხმებული მხარეები ჩართულნი არიან მსგავს ბიზნეს საქმიანობაში, საქმიანობას ეწევიან ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ რეგიონში, ან აქვე მსგავსი ეკონომიკური მდგომარეობა და ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა ცვლილებები თანაბარ უარყოფით გავლენას ახდენს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე. კონცენტრაცია მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი შედარებით მგრძობიარე იქნება კონკრეტულ სფეროში თუ გეოგრაფიულ ნაწილში მიმდინარე ცვლილებების მიმართ.

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

საკრედიტო რისკი

ჯგუფის საკრედიტო რისკი დგება ჯგუფის შესაძლო ზარალის შემთხვევაში, თუ ეს ზარალი გამოწვეულია მეორე მხარის მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობით. ჯგუფი მართავს და აკონტროლებს საკრედიტო რისკებს, იმ რისკების მოცულობაზე კონტროლის დაწესებით, რომელთა მიღებაც სურს ინდივიდუალური შეთანხმებული მხარეებისათვის, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციისათვის, ამგვარი რისკების გაყვანის მონიტორინგის მეშვეობით.

ჯგუფში დანერგილია საკრედიტო ხარისხის განხილვის პროცედურა, რათა დროულად მოხდეს შეთანხმებული მხარეების კრედიტუნარიანობის შესაძლო ცვლილების იდენტიფიცირება. აღნიშნული განხილვა ეხება ჩვეულებრივ უზრუნველყოფასაც. საკრედიტო რისკის კლასიფიცირების სისტემის გამოყენებით, დაწესებულია ლიმიტები შეთანხმებული მხარისათვის, რითაც ხდება თითოეული შეთანხმებული მხარისათვის საკრედიტო რეიტინგის მინიჭება. საკრედიტო რეიტინგების გადახედვა რეგულარულად ხდება. საკრედიტო ხარისხის განხილვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს სათანადო ზომები.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წარმოშობილი საკრედიტო რისკი ნებისმიერ დროს ეხება მხოლოდ პოზიტიურ სამართლიან ღირებულებას, როგორც ეს ასახულია საბალანსო ანგარიშგებაში.

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი

ჯგუფი მომხმარებელს აძლევს გარანტიას, რომლის თანახმად, ჯგუფმა შესაძლოა კლიენტის სახელით გადაიხადოს თანხები. აღნიშნული თანხების მიღება ხდება მომხმარებელთაგან აკრედიტების პირობების საფუძველზე. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხებთან დაკავშირებული ანალოგიური რისკების წინაშე და მათი შემცირება ხდება კონტროლის იდენტური პროცედურებისა და პოლიტიკის შესაბამისად.

ქვემოთ მოყვანილია საბალანსო ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით. მაქსიმალური რისკი ჯამურად არის ნაჩვენები, ურთიერთთავის და უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებიდან გამომდინარე შემცირებამდე.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2010	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2009	მთლიანი მაქსიმალური რისკი 2008
ფული და ფულის ექვივალენტები (საღარიბო ფულადი სახსრების ნაშთის გარდა)	7	449,835	203,028	251,358
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	116,469	64,620	81,403
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	2,351,697	1,661,331	2,039,022
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	10	14,419	16,896	41,605
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:				
-გასაყიდად არსებული	11	283,646	6,172	12,014
-დაფარვის ვადაზე ფლობილი	11	21	249,196	22,845
		3,216,087	2,201,243	2,448,247
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	22	546,323	288,766	352,772
მთლიანი საკრედიტო რისკი		3,762,410	2,490,009	2,801,019

როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი ასახულია სამართლიანი ღირებულებით, ზემოთ ნაჩვენებო თანხები წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკს, თუმცა არა იმ მაქსიმალურ რისკს, რომელიც შესაძლოა წარმოიშვას მომავალში ღირებულებების ცვლილების გამო.

ფინანსური ინსტრუმენტის თითოეული ტიპისათვის, მაქსიმალური საკრედიტო რისკის თაობაზე უფრო დეტალური ინფორმაცია მოცემულია კონკრეტულ შენიშვნებში. უზრუნველყოფისა და რისკის შემცირების მეთოდების ეფექტი ნაჩვენებია ქვემოთ.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მართვა ხდება ჯგუფის შიდა საკრედიტო რეიტინგებით. ქვემოთ მოყვანილია აქტივების ტიპების საკრედიტო ხარისხი, საბალანსგარიშგების სესხებთან დაკავშირებულ მუხლებთან მიმართებაში, ჯგუფის საკრედიტო სისტემაზე დაყრდნობით.

არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული

	შენიშვნა	მთლიანი რეიტინგი 2010	სტანდარტული რეიტინგი 2010	არასტანდარტული რეიტინგი 2010	ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული 2010	ჯამი 2010
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	115,622	847	-	-	116,469
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		924,320	254,675	42,449	203,106	1,424,550
სამომხმარებლო სესხები		334,430	13,841	703	34,641	383,615
იპოთეკური სესხები		324,474	13,889	9,251	62,172	409,786
მიკრო სესხები		220,820	4,317	3,636	9,689	238,462
ოქროს ვირაჟებით დატვირთული სესხები		66,749	-	-	-	66,749
სხვა		2,168	696	7	1,200	4,071
		1,872,961	287,418	56,046	310,808	2,527,233
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	10	10,533	311	872	3,291	15,007
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:						
გასაყიდად არსებული	11	285,628	-	-	-	285,628
დაფარვის ვადაზე ფლობილი	11	21	-	-	-	21
		285,649	-	-	-	285,649
სულ		2,284,765	288,576	56,918	314,099	2,944,358

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული					
	შენიშვნა	მალალი რეიტინგი 2009	სტანდარტული რეიტინგი 2009	არასტანდარტული რეიტინგი 2009	გადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული 2009	ჯამი 2009
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	63,703	917	-	-	64,620
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		447,481	122,983	94,215	275,135	939,814
სამომხმარებლო სესხები		267,593	26,133	9,772	83,917	387,415
იპოთეკური სესხები		227,765	26,748	1,915	76,109	332,537
მიკრო სესხები		76,003	9,506	6,884	7,588	99,981
ოქროს გირავნობით დატვირთული 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
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	10	7,913	11,441	115	4,571	24,040
გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადაზე ფლობილი	11	6,172	-	-	818	6,990
	11	249,196	-	-	-	249,196
		255,368	-	-	818	256,186
სულ		1,408,655	200,949	113,253	449,806	2,172,663

	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული					
	შენიშვნა	მალალი რეიტინგი 2008	სტანდარტული რეიტინგი 2008	არასტანდარტული რეიტინგი 2008	გადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული 2008	ჯამი 2008
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	81,403	-	-	-	81,403
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		639,988	112,558	23,428	268,985	1,044,959
სამომხმარებლო სესხები		337,445	13,477	1,868	38,816	391,606
იპოთეკური სესხები		381,299	42,126	11,576	61,196	496,197
მიკრო სესხები		129,666	4,894	5,182	11,571	151,313
ოქროს გირავნობით დატვირთული სესხები		46,374	-	-	-	46,374
სხვა		713	2,514	9,414	2,533	15,174
		1,535,485	175,569	51,468	383,101	2,145,623
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	10	12,201	2,232	204	29,131	43,768
გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადაზე ფლობილი	11	12,014	-	-	-	12,014
	11	22,845	-	-	-	22,845
		34,859	-	-	-	34,859
სულ		1,663,948	177,801	51,672	412,232	2,305,653

კლიენტებზე გაცემული გადაგადაცილებული სესხები მოიცავს სესხებს, რომელთა გადაგადაცილება რამდენიმე დღეს შეადგენს. ქვემოთ მოცემულია გადაგადაცილებული სესხების ანალიზი ვადიანობის მიხედვით. გადაგადაცილებული სესხების უმრავლესობა არ მიიწევა გაუფასურებულად.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

პოლიტიკის შესაბამისად, ჯგუფი უნდა ფლობდეს სათანადო და ზუსტ რისკის რეიტინგებს საკრედიტო პორტფელთან მიმართებაში. აღნიშნული მოითხოვს შესაბამისი რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების შედარებას ყველა სახის საქმიანობისათვის, გეოგრაფიული რეგიონებისა თუ პროდუქციისათვის. შეთანხმებული მხარის რისკის გაზომვის მიზნებისთვის, რეიტინგების სისტემა მოიცავს ფინანსურ ანალიზს. შიდა რეიტინგები დაყოფილია კატეგორიებად, ჯგუფის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგების შეფასება და განახლება რეგულარულად ხდება.

საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა იმ ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული, ბანკის მიერ ასე განისაზღვრება:

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც 30 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული, შეფასებულია მაღალი რეიტინგის მქონედ;

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული საანგარიშგებო თარიღისთვის, მაგრამ ისტორიულად ქონდა 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება, შეფასებულია სტანდარტული რეიტინგის მქონედ;

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული საანგარიშგებო თარიღისათვის, მაგრამ ისტორიულად 60 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებულად მიიჩნევა, ან თუ მსესხებელს გააჩნია დამატებითი 60 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული სესხი საანგარიშგებო თარიღისათვის, შეფასებულია არასტანდარტული რეიტინგის მქონედ.

ვალდებულები, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხების ვადაინობის ანალიზი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით შემდეგია

	30 დღეზე ნაკლები 2010	31-დან 60 დღემდე 2010	61-დან 90 დღემდე 2010	90 დღეზე მეტი 2010	ჯამი 2010
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
კორპორაციული სესხები	2,925	–	2,115	5,290	10,330
მიკრო-სესხები	503	6	128	–	637
სამომხმარებლო სესხები	12,538	11	3	93	12,645
იპოთეკა	6,967	1,387	275	1,956	10,585
სხვა	–	143	84	–	227
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	1,212	–	–	2,079	3,291
სულ	24,145	1,547	2,605	9,418	37,715

	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
იპოთეკა	3,502	57	–	16	3,575
სხვა	–	–	–	–	–
მოთხოვნები ფინანსური იჯარიდან	1,461	9	–	–	1,470
სულ	31,894	1,252	2,841	28,538	64,525

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2008</i>	<i>31-დან 60 დღემდე 2008</i>	<i>61-დან 90 დღემდე 2008</i>	<i>90 დღეზე მეტი 2008</i>	<i>ჯამი 2008</i>
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
იპოთეკა	6,887	6	–	86	6,979
სხვა	256	712	2,160	3,128	6,256
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	–	46	–	24,380	24,426
სულ	43,376	6,735	9,553	45,377	105,041

იხილეთ შენიშვნა 9 და 10 უფრო დეტალური ინფორმაციისათვის კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯის რეზერვთან დაკავშირებით.

ჯგუფი კონკრეტულად ამოწმებს სესხების ეფექტურობას, რომელთა დადასტავება გადავადებულია 90 დღეზე მეტი ხნით. ასეთი სესხის მთლიანი საბალანსო ღირებულება (ე.ი. საბალანსო ღირებულება ნებისმიერი გაუფასურების დახმარების გამოკვეთვამდე) მოიცავდა 117,580 ლარს, 139,954 ლარს და 61,474 ლარს შესაბამისად 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრისთვის.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლის პირობებიც ხელახლა შეთანხმებულია

წინამდებარე ცხრილი გვიჩვენებს ხელახლა შეთანხმებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას, ტიპების მიხედვით:

	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:			
კორპორაციული სესხები	263,163	473,845	384,404
მიკრო-სესხები	4,664	7,540	5,952
სამომხმარებლო სესხები	4,386	38,137	6,193
იპოთეკა	2,092	26,624	19,384
სხვა	–	11	8,194
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	1,882	2,349	3,173
სულ	276,187	548,506	427,300

გაუფასურების შეფასება

სესხის გაუფასურების შეფასებისათვის ძირითადად საჭიროა ინფორმაცია იმის თაობაზე, არის თუ არა ძირითადი თანხა ან პროცენტი 150 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული, თუ არსებობს რაიმე სახის ცნობილი სირთულეები შეთანხმებული მხარის ფულად ნაკადებთან მიმართებაში, შემცირდა თუ არა საკრედიტო რეიტინგი ან თუ დაირღვა ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობები. გაუფასურების შეფასება ხდება ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვების ან კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების გათვალისწინებით.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვები

ჯგუფი თითოეული სესხისათვის ინდივიდუალურად განსაზღვრავს რეზერვს. რეზერვის თანხის განსაზღვრისას მხედველობაში მიიღება შეთანხმებული მხარის ბიზნეს გეგმა, მისი უნარი გაუმკლავდეს ფინანსურ სირთულეებს ასეთის წარმოშობის შემთხვევაში, გაკორტრების შემთხვევაში დაგეგმილი ქმედებები, სხვა ფინანსური სახსრების არსებობა და უზრუნველყოფის სარეალიზაციო ფასი, ასევე, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადა. გაუფასურების ხარჯის შეფასება ხდება საანგარიშგებო თარიღით, თუ გაუთვალისწინებელი მოვლენები სხვაგვარად არ მოითხოვს.

კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები

რეზერვების შეფასება კოლექტიურად ხდება იმ სესხებიდან წარმოშობილი ზარალისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის არსებითი (საკრედიტო ბარათების, იპოთეკური სესხისა და უზრუნველყოფის გარეშე სამომხმარებლო სესხების ჩათვლით) და იმ სესხებისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად არსებითია, მაგრამ არ არსებობს ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. რეზერვების შეფასება ხდება საანგარიშგებო თარიღით ყველა ცალკეული პორტფელისათვის.

კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს გაუფასურებას, რომელიც წარმოდგენილი უნდა იყოს პორტფელში, იმისდა მიუხედავად, არსებობს თუ არა ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. გაუფასურების ხარჯის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება: პორტფელის ისტორიული ზარალი, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის სხვაობა ზარალის წარმოშობასა და მის იდენტიფიცირებას შორის, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის და გაუფასურების შემდგომი ამოღების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს აღნიშნულ პერიოდს, რომელმაც შესაძლოა ერთი წელი შეადგინოს. შემდეგ ხდება გაუფასურების რეზერვის გადახედვა საკრედიტო მართვის სამსახურის მიერ, ბანკის ზოგად პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტივების შეფასება და მათთვის რეზერვის შექმნა ხდება სესხების ანალოგიურად.

ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2010				2009				2008			
	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი
აქტივები:												
ფული და ფულის ექვივალენტები	188,426	364,616	58,542	611,584	154,405	127,816	75,668	357,889	171,466	208,997	35,358	415,821
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	91,715	14,538	10,216	116,469	39,447	12,664	12,509	64,620	45,851	3,414	32,138	81,403
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,135,962	8	215,727	2,351,697	1,520,174	-	141,157	1,661,331	2,008,652	-	30,370	2,039,022
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	10,036	-	4,383	14,419	8,927	-	7,969	16,896	37,405	-	4,200	41,605
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	281,134	-	4,494	285,628	-	-	6,172	6,172	12,014	-	-	12,014
- გასაყიდად არსებული	281,134	-	4,494	285,628	-	-	6,172	6,172	12,014	-	-	12,014
- დაფარვის ვალდებულებები	21	-	-	21	249,196	-	-	249,196	22,845	-	-	22,845
ფულადი	498,175	9,508	108,109	615,792	455,769	8,056	80,082	543,907	586,214	1,210	37,050	624,474
ყველა სხვა აქტივები	3,205,469	388,670	401,471	3,995,610	2,427,918	148,536	323,557	2,900,011	2,884,447	213,621	139,116	3,237,184
ვალდებულებები:												
ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე	1,638,164	101,960	264,574	2,004,698	1,024,771	10,375	237,324	1,272,470	1,152,244	2,477	38,403	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	145,398	962,691	30,838	1,138,927	20,102	899,651	8,862	928,615	129,091	1,080,179	7,452	1,216,722
ყველა სხვა ვალდებულება	157,404	4,232	6,320	167,956	85,588	9,618	18,721	113,927	118,978	7,216	4,018	130,212
	1,940,966	1,068,883	301,732	3,311,581	1,130,461	919,644	264,907	2,315,012	1,400,313	1,089,872	49,873	2,540,058
წმინდა საბალანსო ღირებულება	1,264,503	(680,213)	99,739	684,029	1,297,457	(771,108)	58,650	584,999	1,484,134	(876,251)	89,243	697,126

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ჯგუფი ვერ დაფარავს მის ფინანსურ ვალდებულებებს ვადის დადგომისას, ჩვეულებრივ თუ რთულ ვითარებაში. აღნიშნული რისკის შემცირების მიზნით, ხელმძღვანელობას მის ძირითად დეპოზიტებთან ერთად გაანინია სხვადასხვა დაფინანსების წყარო. ჯგუფი ახდენს აქტივების ლიკვიდობასთან მიმართებაში მართვას და სამომავლო ფულადი ნაკადების და ლიკვიდობის ყოველდღიურ მონიტორინგს. აღნიშნული მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასებას და იმგვარი უზრუნველყოფის არსებობას, რომლის გამოყენებაც, საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელი იქნება დამატებითი დაფინანსებისათვის.

ჯგუფი ინარჩუნებს ბაზარზე ფართოდ კოტირებულ და დივერსიფიცირებულ სხვადასხვა აქტივების პორტფელს, რომელთა ლიკვიდაციაც მარტივად არის შესაძლებელი ფულადი ნაკადების მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელ შემთხვევებში. ლიკვიდობის მიზნებისთვის, ჯგუფს შეუძლია საკრედიტო ხაზების გამოყენება. დამატებით, ჯგუფი ფლობს იმგვარ დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია მოზიდულ სახსრებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის დონის შეფასება და მართვა ხდება სებ-ის ბანკისადმი დაწესებული ლიკვიდობის კოეფიციენტის საფუძველზე. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აღნიშნული კოეფიციენტი შემდეგია:

	2010, %	2009, %	2008, %
წლის განმავლობაში ლიკვიდობის საშუალო კოეფიციენტი	35.6%	36.5%	31.4%
ლიკვიდობის მაქსიმალური კოეფიციენტი	44.5%	45.7%	48.6%
ლიკვიდობის მინიმალური კოეფიციენტი	29.1%	21.9%	20.8%

ლიკვიდობის საშუალო კოეფიციენტი გამოითვლება სს „საქართველოს ბანკისათვის“, როგორც დღიური ლიკვიდობის კოეფიციენტის წლიური საშუალო არითმეტიკული, სებ-ის მიერ განსაზღვრული ლიკვიდური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფარდებით მიღებული კოეფიციენტის სახით:

ლიკვიდური აქტივები მოიცავს ფულსა და ფულის ეკვივალენტებს და სხვა აქტივებს, რომლებიც დაუყოვნებლივ კონვერტირდებიან ფულად სახსრებში. ეს აქტივები ითვალისწინებს საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს, ასევე „სებ“-ის მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს (ლიკვიდობის საშუალო კოეფიციენტის დაანგარიშებისას გამოყენებული ვალდებულებების 10%-მდე). საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების გარეშე, ბანკთა შორის დეპოზიტების, და/ან მთავრობების და არა-OECD ქვეყნების ცენტრალური ბანკების სასესხო ფასიანი ქაღალდების, დაყვადებულ ნოსტრო ანგარიშებზე არსებული თანხების, გაუფასურებული ბანკთა შორის დეპოზიტების, „სებ“-თან სავალდებულო რეზერვზე არსებული თანხების გარდა, რომლებიც დაგირავებულია „სებ“-იდან მიღებული სესხების გამო.

ვალდებულებები - მოიცავს საერთო ვალდებულებების თანხას და გარებადსაქმურ ვალდებულებებს, რომლებიც არ მოიცავს სუბორდინირებულ სესხებს. იმ ვალდებულებებს, რომლებიც დაფარულ უნდა იქნას ანგარიშგების თარიღიდან ექვსი თვის ვადაში, ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტოებს, რომლებიც სრულად არის უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით ბანკში, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან გამომდინარე ვალდებულებებს. ლიკვიდობის კოეფიციენტის მაქსიმალური და მინიმალური განაკვეთები აღებულია სათანადო საანგარიშგებო წლების ისტორიული მონაცემებიდან.

ქვემოთ მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის პარამეტრები 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვების ვალდებულებაზე დაყრდნობით. დაფარვებისათვის, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, მოიაზრება, რომ შეტყობინება მყისიერად მოხდა. თუმცა, ბანკი ელის, რომ მეანაბრეთა უმეტესი ნაწილი არ მოითხოვს დაფარვას ყველაზე ადრეული შესაძლო თარიღით და ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, როგორც ეს ნაწვევებია ბანკის დეპოზიტის მომსახურების ისტორიაში.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ფინანსური ვალდებულებები 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	სულ
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	1,394,442	505,079	153,963	8,859	2,062,343
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	151,404	145,753	780,504	530,547	1,608,208
გამოსვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები და სხვა	8,049	56,838	15,649	4,949	85,485
ვალდებულებები					
ითლიანი არა-დისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,553,895	707,670	950,116	544,355	3,756,036
ფინანსური ვალდებულებები 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	899,697	332,714	83,097	7,624	1,323,132
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	76,468	86,724	726,243	511,713	1,401,148
გამოსვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები და სხვა ვალდებულებები	18,079	23,581	7,468	3,856	52,984
ვალდებულებები					
ითლიანი არა-დისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	994,244	443,019	816,808	523,193	2,777,264
ფინანსური ვალდებულებები 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	869,050	266,412	74,947	4,712	1,215,121
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	291,471	131,625	922,928	259,148	1,605,172
გამოსვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები და სხვა ვალდებულებები	1,373	90	5	-	1,468
ვალდებულებები					
ითლიანი არა-დისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,161,894	398,127	997,880	263,860	2,821,761
წინამდებარე ცხრილში მოცემულია საკონტრაქტო ვადები:					
	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	სულ
2010	245,684	290,662	76,464	24,816	637,626
2009	98,735	108,050	149,063	27,285	383,133
2008	187,311	94,245	166,843	23,627	472,026

ჯგუფი არ ელის, რომ ყველა პირობითი ვალდებულება იქნება დაფარული ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშგების ისტორიულ სტაბილურობას. ისტორიულად, მათი ლიკვიდაცია უფრო გრძელვადიან პერიოდში მოხდა, ვიდრე ეს ნაჩვენებია ცხრილებში ზემოთ. აღნიშნული ნაშთები ჩართულია 3 თვეზე ნაკლები ვადის მქონე ვალდებულებებში.

მენაბრეთა წინაშე ვალდებულებებში ჩართულია ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკმა ამგვარი დეპოზიტი უნდა დაფაროს დეპოზიტორის მოთხოვნისას. იხილეთ შენიშვნა 20.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ან სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილების შედეგად, რაც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსის და კაპიტალის ფასთა რყევით. ჯგუფი საბაზრო რისკს ეფხვს სავაჭრო ან არასავაჭრო პორტფელებთან მიმართებაში. მათი მართვა და მონიტორინგი ხდება მგრძობელობის ანალიზის გამოყენებით. უცხოური ვალუტის კონცენტრაციის გარდა, ჯგუფს არ გააჩნია საბაზრო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ან მომავალი ფულადი ნაკადების მერყეობის რისკი, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. წინამდებარე ცხრილში აღწერილია საპროცენტო განაკვეთების გონივრული შესაძლო ცვლილებების მგრძობელობა, მაშინ, როდესაც ყველა სხვა კომპონენტი უცვლელია, ჯგუფის მოგება-ზარალის ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთების სავარაუდო ცვლილებების გავლენას ერთი წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე. ცვალებადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე დაყრდნობით, 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კაპიტალის მგრძობელობა გამოითვლება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საპროცენტო განაკვეთების სავარაუდო ცვლილებების გავლენის გამოსავლენად, იმ დაშვებით, რომ წრფივი პარალელურად შეიცვლება. 2010, 2009 და 2008 წლებში, მგრძობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის კაპიტალზე.

<i>გაღუტა</i>	<i>საბაზისო პუნქტის ზრდა 2010</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2010</i>	<i>სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2010</i>
ევრო	0.01%	1	-
აშშ დოლარი	0.00%	46	-
უკრაინული გრივნა	0.75%	-	34

<i>გაღუტა</i>	<i>საბაზისო პუნქტის კლება 2010</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2010</i>	<i>სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2010</i>
ევრო	-0.01%	(1)	-
აშშ დოლარი	-0.00%	(46)	-
უკრაინული გრივნა	-0.75%	-	(34)

<i>გაღუტა</i>	<i>საბაზისო პუნქტის ზრდა 2009</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009</i>	<i>სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009</i>
ევრო	0.10%	2	-
აშშ დოლარი	0.10%	186	-
უკრაინული გრივნა	0.75%	-	52

<i>გაღუტა</i>	<i>საბაზისო პუნქტის კლება 2009</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009</i>	<i>სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009</i>
ევრო	-0.10%	(2)	-
აშშ დოლარი	-0.10%	(186)	-
უკრაინული გრივნა	-0.75%	-	(52)

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2008	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2008	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2008
	უკრაინული გრივნა	0.75%	-
ევრო	1.50%	79	-
აშშ დოლარი	0.55%	3,434	-

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის კლება 2008	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2008	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2008
	უკრაინული გრივნა	-1.25%	-
ევრო	-1.50%	(79)	-
აშშ დოლარი	-0.55%	(3,434)	-

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. მმართველმა საბჭომ დააწესა ლიმიტები განთავსებულ სახსრებზე ვალუტების მიხედვით, სებ-ის ინსტრუქციებზე დაყრდნობით, ხოლო აღნიშნულის მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის არასავაჭრო ფულადი აქტივები და ვალდებულებები და დაგეგმილი ფულადი ნაკადები, ძირითად ვალუტებში, 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილში გაანგარიშებულია ვალუტების გონივრული შესაძლო დინამიკის ეფექტი ლართან მიმართებაში, მაშინ როდესაც მოგება-ზარალის ანგარიშგების ყველა სხვა კომპონენტი უცვლელი რჩება (ვალუტისადმი მგრძობიარე არასავაჭრო ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). ეფექტი კაპიტალზე არ განსხვავდება ეფექტისაგან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე. უარყოფითი თანხები ცხრილში ასახავს პოტენციურ წმინდა კლებას კაპიტალსა თუ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მაშინ როდესაც დადებითი თანხები ასახავს პოტენციურ წმინდა მატებას. 2010, 2009 და 2008 წლებში მგრძობელობის ანალიზი არ ასახავს ჯგუფის კაპიტალში მნიშვნელოვან პოტენციურ ეფექტს.

ვალუტა	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში 2010	ზემოქმედება შემოსავალზე ვალუტის კურსში 2010	ზემოქმედება სრულ შემოსავალზე 2010	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში 2009	ზემოქმედება შემოსავალზე ვალუტის კურსში 2009	ზემოქმედება სრულ შემოსავალზე 2009	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში 2008	ზემოქმედება შემოსავალზე ვალუტის კურსში 2008	ზემოქმედება სრულ შემოსავალზე 2008
	ევრო	0.8%	234	-	12.7%	(3,792)	-	14.9%	(832)
ფუნტი	0.8%	1	-	16.1%	63	-	24.9%	17	-
რუბლი	0.7%	3	-	0.3%	(1)	-	0.3%	(6)	-
გრივნა	0.3%	-	91	0.3%	-	228	2.8%	8	-
აშშდ	0.3%	323	-	1.3%	(669)	-	9.2%	(1,216)	-

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ჯგუფის კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე ან გვიან, მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში.

(ათას ლარში)

27. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფი იყენებს რეგრესიის მოდელებს, რათა დაგეგმოს სააგანსო გადახდის ცვალებადი დონეების შემოქმედება მის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე. მოდელი განასხვავებს გადახდის სხვადასხვა მიზეზებს (მაგ. თანხების გადანაწილება, რეფინანსირება და განმეორებით მოლაპარაკება) და ითვალისწინებს ნებისმიერი სააგანსო გადახდის ჯარიმების შემოქმედებას. მოდელი შემოწმებულია ფაქტიურ შედეგებთან მიმართებაში.

ერთი წლისთვის მოგებაზე (ზარალზე) შემოქმედება, გადასახადი დაქვითვამდე, ასევე კაპიტალზე შემოქმედება შემდეგია:

	<i>შემოქმედება წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე</i>	<i>შემოქმედება სრულ შემოსავლებზე 2010</i>
2010	(67,605)	-
2009	(14,557)	-
2008	(34,546)	-

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკიდან წარმოშობილი ზარალი გამომდინარეობს სისტემების მწყობრიდან გამოსვლიდან, მექანიკური შეცდომებიდან, თაღლითობიდან თუ სხვა გარეშე ფაქტორებიდან. სათანადო კონტროლის არარსებობის შემთხვევაში, საოპერაციო რისკმა შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს რეპუტაციაზე, გამოიწვიოს იურიდიული სანქციები ან ფინანსური ზარალი. ბანკის მიერ ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრა არ იქნება შესაძლებელი, თუმცა ეფექტური იქნება, თუ ბანკი მართავს რისკებს კონტროლის სისტემისა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და რეაგირების მეშვეობით. კონტროლის სისტემა შიდა აუდიტის გამოყენებასთან ერთად უნდა მოიცავდეს მოვალეობათა სათანადოდ განაწილებას, ხელმისაწვდომობის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომელთა სწავლებისა და შეფასების პროცესებს.

საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებულ ბაზარს, საქართველოს არ გააჩნია ძლიერ განვითარებული ბიზნესისა და მარეგულირებელი ინფრასტრუქტურა, რომელიც, როგორც წესი, ახასიათებს უფრო მომწიფებულ საბაზრო ეკონომიკას. საქართველოში ოპერირება დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (იმ რისკის ჩათვლით, რომ ღარი არ წარმოადგენს თავისუფლად კონვერტირებად ვალუტას ქვეყნის გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განუვითარებელი სასესხო და კაპიტალის ბაზრები). ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმებთან მიმართებაში. აღნიშნული გულისხმობს საკანონმდებლო სიახლეებს (ახალი საგადასახადო კოდექსი და საპროცესო კანონმდებლობა). ხელმძღვანელობის აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ხელს უწყობს საქართველოში ბიზნეს რისკების შემცირებას.

აღნიშნული ტენდენცია რომელიც მიზნად ისახავს არსებული ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებას და მოსალოდნელია რომ მომავალშიც გაგრძელდება. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული შემთხვევებულ რეფორმებზე და საქართველოს მთავრობის მიერ გატარებული ფინანსური თუ ეკონომიკური ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა მგრძობიარეა მსოფლიოში საბაზრო და ეკონომიკური პირობების გაუარესების მიმართ.

(ათას ლარში)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარმოდგენისთვის ჯგუფი იყენებს ქვემოთ წარმოდგენილ იერარქიას შეფასების მეთოდით:

- დონე 1: კოტირებული (არაკოტირებული) ფასები აქტიურ ბაზრებზე იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის
- დონე 2: მეთოდები, რომლითაც შესაძლებელია ყველა იმ ინფორმაციაზე დაკვირვება, რომელიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებულ სამართლიან ღირებულებაზე
- დონე 3: მეთოდები, რომელიც იყენებს ინფორმაციას, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს რეგისტრირებულ სამართლიან ღირებულებაზე, რომელიც არ ემყარება დაკვირვებას დაქვემდებარებულ საბაზრო მონაცემებს.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეების მიხედვით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს.

	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ 2010</i>
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები-გასაყიდად არსებული	4,958	284,573	5,409	294,940
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	2,250	683	–	2,933
სხვა აქტივები – საკუთარი სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	1,218	–	–	1,218
	8,426	285,256	5,409	299,091
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,211	15,314	–	17,525
	16,927	598	–	17,525
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ 2009</i>
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები-გასაყიდად არსებული	4,320	11,005	4,265	19,590
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	1,129	–	–	1,129
სხვა აქტივები – საკუთარი სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	2,268	–	–	2,268
	7,717	11,005	4,265	22,987
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	288	7,172	–	7,460
	288	7,172	–	7,460

(ათას ლარში)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

	<u>დონე 1</u>	<u>დონე 2</u>	<u>დონე 3</u>	<u>სულ 2008</u>
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები-გასაყიდად არსებული	17,644	16,093	–	33,737
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	255	–	–	255
სხვა აქტივები – საკუთარი სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	92	–	–	92
	<u>17,991</u>	<u>16,093</u>	<u>–</u>	<u>34,084</u>
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	1,323	–	–	1,323
	<u>1,323</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1,323</u>

ქვემოთ წარმოდგენილია იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის აღწერა, რომლებიც რეგისტრირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდების გამოყენებით. ეს აღწერა მოიცავს ჯგუფის ვარაუდების შეფასებას, რომელსაც ბაზრის მონაწილე გააკეთებს ინსტრუმენტების შეფასების დროს.

წარმოებულები

წარმოებულები, რომელთა შეფასება ხდება ბაზრის დაკვირვებას დაქვემდებარებული ინფორმაციის შეფასების მეთოდების გამოყენებით, ძირითადად არის საპროცენტო სვოპები, სავალუტო სვოპები და ფორვარდული უცხოური სავალუტო კონტრაქტები. ყველაზე ხშირად გამოყენებული შეფასების მეთოდები მოიცავს ფორვარდულ ფასების განსაზღვრას და სვოპ მოდელს არსებული ღირებულების გათვლების გამოყენებით. ეს მოდელი მოიცავს სხვადასხვა ინფორმაციას, მათ შორის პარტნიორების საკრედიტო ხარისხის, სავალუტო კურსის „სპოტის“ და ფორვარდული კურსებისა და საპროცენტო განაკვეთების მრუდებს

გასაყიდად არსებული სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელიც ფასდება შეფასების მეთოდის ან ფასწარმოქმნის მოდელის გამოყენებით, უპირველეს ყოვლის შემდგება არაკოტირებული კაპიტალისგან და სავალ ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდებისგან. ეს ფასიანი ქაღალდები ფასდება მოდელის გამოყენებით, რომელიც ხანდისხან მოიცავს მხოლოდ ბაზარზე დაკვირვებას-დაქვემდებარებულ მონაცემებს და სხვა შემთხვევებში იყენებს როგორც დაკვირვებას დაქვემდებარებულ, ასევე არ დაქვემდებარებულ მონაცემებს. მოდელში გამოყენებული დაკვირვებას არდაქვემდებარებული ინფორმაცია მოიცავს ვარაუდებს ინვესტიციის მიმდების მომავალი ფინანსური საქმიანობასთან, მის რისკის პროფილთან დაკავშირებით, და ეკონომიკურ ვარაუდებს იმ სამრეწველო და გეოგრაფიული იურისდიქციასთან დაკავშირებით, რომელშიც მოქმედებს ინვესტიციის მიმდები

მე-3 დონეში ოპერაციები სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული მე-3 დონის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების წლის დასაწყისში და ბოლოს შედარებებს:

(ათას ლარში)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

	1 იანვარს 2010	სხვა აქტივებიდან გადატანა	31 დეკემბერს 2010
ფინანსური აქტივები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები-გასაყიდად არსებული	4,265	1,144	5,409
სულ დონე 3 ფინანსური აქტივები	4,265	1,144	5,409
სულ სუფთა დონე 3 ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები	4,265	1,144	5,409
	1 იანვარს 201009	სხვა აქტივებიდან გადატანა	31 დეკემბერს 201009
ფინანსური აქტივები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები-გასაყიდად არსებული	–	4,265	4,265
სულ დონე 3 ფინანსური აქტივები	–	4,265	4,265
სულ სუფთა დონე 3 ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები	–	4,265	4,265

2010 წელს არ მომხდარა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის 1 და მე-2 დონიდან მე-3 დონეში გადასვლა. მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოგება ან ზარალი 2010 წელს შეადგენდა ნულს.

2010 წელს არ მომხდარა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის 1 და მე-2 დონეებს შორის გადასვლა.

მთავარი ვარაუდების ცვლილების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე გავლენა

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს გავლენას მე-3 დონის ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების გამოყენებით:

	გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების ეფექტი	გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების ეფექტი
	საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2010	საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი 2009
ფინანსური აქტივები		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები – გასაყიდად არსებული	5,409	+/- 814
		4,265
		+/- 642

იმისთვის, რომ განესაზღვრა გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდები, ჯგუფმა განახორციელა დაკვირვებას არდაქვემდებარებული მთავარი მოდელის ინფორმაციის კორექტირება შემდგენიარად:

სამართლიანობის მიზნით, ჯგუფმა დაარეგულირა EBITDA-ის (პროცენტების, გადასახადების, ამორტიზაციის, ცვეთის ხარჯების გადახდამდე შემოსავლები) ჯერადი სავარაუდო ჯერადის შეფასდების 10%-ით გაზრდით ან შემცირებით, რომელიც ჯგუფის აზრით ექცევა გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარიანტების ფარგლებში EBITDA-ს ჯერადების საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება თანასწორუფლებიანი მონაწილეების მიმართ იმავე დარგის იმავე გეოგრაფიული ტერიტორიის ფარგლებში.

(ათას ლარში)

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

არა სამართლიანი ღირებულებით გადატანილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების შედარებითი ანალიზი საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების მიხედვით. ცხრილი არ ასახავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

	საბალანსო სამართლიანი			საბალანსო ამართლიანი			საბალანსო სამართლიანი		
	ღირებულება 2010	ღირებულება 2010	ულიარებული ზარალი 2010	ღირებულება 2009	ღირებულება 2009	ულიარებული ზარალი 2009	ღირებულება 2008	ღირებულება 2008	ულიარებული ზარალი 2008
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	611,584	611,584	-	357,889	357,889	-	415,821	415,821	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	116,469	116,469	-	64,620	64,620	-	81,403	81,403	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,351,697	2,319,388	(32,309)	1,661,331	1,621,779	(39,552)	2,039,022	1,991,449	(47,573)
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	14,419	14,419	-	16,896	16,896	-	41,605	41,605	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები									
- დაფარვის ვადაზე ფლობილი	21	21	-	249,196	249,196	-	22,845	22,845	-
ფინანსური ვალდებულებები									
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	2,004,698	2,019,793	(15,095)	1,272,470	1,271,298	1,172	1,193,124	1,201,746	(8,622)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,138,927	1,138,927	-	928,615	928,615	-	1,216,722	1,216,722	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი ულიარებული ცვლილება			(47,404)			(38,380)			(56,195)

ქვემოთ აღწერილია იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისათვის გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები, რომლებიც კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (სამ თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისათვის მიიჩნევა, რომ მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას. აღნიშნული დაშვება ასევე ძალაშია მოთხოვნამდე დეპოზიტებისათვის, შემნახველი ანგარიშებისათვის კონკრეტული ვადის გარეშე და ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს, აქტიური ფულადი ბაზრის საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით სესხებისათვის, რომელთაც გააჩნიათ ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ვადა. კოტირებული სასესხო ფასიანი ქაღალდებისათვის, სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება ხდება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით. იმ გამოშვებულ თამასუქებისათვის, რომელთათვისაც არ არსებობს კოტირებული საბაზრო ფასი, გამოიყენება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი, მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთის წრფივზე დაყრდნობით, რომელიც მისადაგება დარჩენილ ვადას.

(ათას ლარში)

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, იმის მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. ჯგუფის საკონტრაქტო არა-დისკონტირებულ საგადასახადო ვალდებულებებთან დაკავშირებით, იხილეთ შენიშვნა 27 „რისკების მართვა“.

	2010			2009			2008		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები									
ფული და ფულის ექვივალენტები	611,584	–	611,584	357,889	–	357,889	415,821	–	415,821
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,191,914	1,159,783	2,351,697	655,906	1,005,425	1,661,331	897,167	1,141,855	2,039,022
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	8,828	5,591	14,419	12,466	4,430	16,896	33,375	8,230	41,605
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები									
- გასაყიდად არსებული დაფარვის ვალდებულებები	242,535	52,405	294,940	19,590	–	19,590	33,737	–	33,737
- ფლობილი	21	–	21	249,196	–	249,196	22,845	–	22,845
სულ	2,162,589	1,226,541	3,389,130	1,355,168	1,014,354	2,369,522	1,471,920	1,162,513	2,634,433
ფინანსური ვალდებულებები									
ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე	1,859,761	144,937	2,004,698	1,197,697	74,773	1,272,470	1,124,598	68,526	1,193,124
ვალდებულებები საკრედიტო	193,386	945,541	1,138,927	37,866	890,749	928,615	402,094	814,628	1,216,722
სულ	2,053,147	1,090,478	3,143,625	1,235,563	965,522	2,201,085	1,526,692	883,154	2,409,846
წმინდა	109,442	136,063	245,505	119,605	48,832	168,437	(54,772)	279,359	224,587

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების ვადის დადგომისას დაფარვის უნარი დამოკიდებულია აქტივების ეკვივალენტური ოდენობის რეალიზაციის შესაძლებლობაზე. საქართველოს ბანკზე მრავალი მოკლევადიანი სესხი გაიცა ვადის დადგომისას მათი განახლების გარეშით. შესაბამისად, აქტივების საბოლოო ვადა შესაძლოა განსხვავდებოდეს ზემოაღნიშნული ანალიზისაგან. გარდა ამისა, არადისკონტირებელი ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია ისტორიულად უფრო გრძელვადიან პერიოდში მოხდა, ვიდრე ეს ნაჩვენებია ცხრილში ზემოთ. ეს ნაშთები ზემოთ ცხრილში შესულია თვეზე ნაკლებ ვადაში გადასახდელ თანხებში.

ჯგუფის ლიკვიდობის ძირითადი წყაროებია:

- დეპოზიტები;
- სესხები საერთაშორისოდ აღიარებული საკრედიტო დაწესებულებებიდან;
- გაცემული სესხი;
- ფასიანი ქაღალდების გაყიდვით მიღებული შემოსავალი;
- ბანკთაშორის სადეპოზიტო ხელშეკრულებები;
- სესხის ძირითადი თანხის დაფარვა;
- საპროცენტო მოგება; და
- საგადასახადო და საკომისიო შემოსავალი.

(ათას ლარში)

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეპოზიტებმა შეადგინა 2,004,698 ლარი (2009: 1,272,470 ლარი, 2008: 1,193,124 ლარი) და წარმოადგინა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 61% (2009: 55%, 2008: 47%). ამგვარი სესხები კვლავაც უზრუნველყოფს ჯგუფის დაფინანსების უმეტეს ნაწილს, როგორც სტაბილური დაფინანსების წყაროს. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები სხვა საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე შეადგენს 1,138,927 ლარს (2009: 928,615, 2008: 1,216,722 ლარი) და წარმოადგენს მთლიანი ვალდებულებების 34% (2009: 40%, 2008: 48%).

ხელმძღვანელობის აზრით, ლიკვიდობა საკმარისია ჯგუფის მიმდინარე მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს 24-ის “დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები” შესაბამისად, მხარეები დაკავშირებულად მოიაზრებიან, თუ ერთ მხარეს შესწევს უნარი გააკონტროლოს მეორე მხარე ან გავლენა იქონიოს მეორე მხარეზე ფინანსური თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებასთან მიმართებაში. დაკავშირებულ მხარეთა ურთიერთობის განსაზღვრისას, ყურადღება ექცევა არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას, არამედ ურთიერთობის შინაარსსაც.

დაკავშირებული მხარეები შესაძლოა აწარმოებდნენ ოპერაციებს, რომლებსაც მხარეები ჩვეულებრივ არ აწარმოებენ და მათ შორის ოპერაციების პირობები და თანხები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ჩვეულებრივ მხარეებს შორის არსებული ოპერაციებისგან.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების დინამიკა, წლის ბოლოს დასაფარი ნაშთები და წლის შემოსავალი და ხარჯი შემდეგია:

	2010			2009			2008		
	მთავ- შირე კომპანია	ზედა რგოლის მმართველი საწარ- მოები	შედეგის პერსონალი	მთავ- შირე კომპანია	ზედა რგოლის მმართველი საწარ- მოები	შედეგის პერსონალი	მთავ- შირე კომპანია	ზედა რგოლის მმართველი საწარ- მოები	შედეგის პერსონალი
სესხები 1 იანვარს, ჯამური	-	9,255	5,791	265	21,644	5,572	-	13,598	520
წლის მანძილზე გაცემული სესხები	-	624	7,125	-	7,736	5,616	1,339	12,085	8,229
სესხის დაფარვა წლის მანძილზე	-	(707)	(6,877)	(265)	(10,322)	(8,633)	(1,074)	(9,709)	(3,375)
სხვა ოპერაციები	-	(6,981)	(1,281)	-	(9,803)	3,236	-	5,670	198
31 დეკემბერს გადაუხდელო გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრისათვის	-	2,191	4,758	-	9,255	5,791	265	21,644	5,572
31 დეკემბერს გადაუხდელო სისხები, წმინდა	-	627	4,639	-	8,385	5,579	265	18,463	4,508
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	344	611	-	1,250	799	-	2,125	468
სესხის გაუფასურების ხარჯი	-	661	65	-	594	(92)	-	3,099	120
დეპოზიტები 1 იანვრისთვის	12,098	506	6,919	12,733	177	18,324	12,733	4,485	626
წლის მანძილზე მიღებული დეპოზიტები	41,646	16,185	36,658	-	27,989	42,908	-	79,356	53,081
წლის მანძილზე გადახდილი დეპოზიტები	(16,851)	(16,127)	(33,522)	(635)	(27,792)	(54,647)	-	(83,638)	(35,450)
სხვა ოპერაციები	(483)	162	(1,056)	-	132	334	-	(26)	67
დეპოზიტები 31 დეკემბრისთვის	36,410	726	8,999	12,098	506	6,919	12,733	177	18,324
საპროცენტო ხარჯი დეპოზიტებზე	1,681	68	471	-	5	425	-	2	14
სხვა შემოსავალი	1,671	-	69	437	-	35	767	-	32

(ათას ლარში)

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება მოიცავს:

	2010	2009	2008
ხელფასები და სხვა ანაზღაურებები	20,530	17,833	9,975
- მათ შორის, გათავისუფლების კომპენსაცია	426	759	10
წილის შესაბამისი გადახდები	8,920	10,530	7,820
- მათ შორის, გათავისუფლების კომპენსაცია	1,183	2,178	-
სოციალური გადასახადი	441	256	94
პერსონალის დაქირავების ხარჯი	-	-	28
ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება სულ	29,891	28,619	17,917

ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პირების რაოდენობა 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 163 (2009: 151, 2008: 105).

31. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფი მართავს კაპიტალს ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების შემცირების მიზნით. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტებით და Basel Capital Accord 1988.

2009 წელს, ბანკი და ჯგუფი მთლიანად შესაბამისობაში იყო კაპიტალის ადეკვატურობის დადგენილ მოთხოვნებთან.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია, კაპიტალის ადეკვატურობის გარე მოთხოვნებთან ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა და მაღალი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის განაკვეთების შენარჩუნება, რაც უზრუნველყოფს ბიზნესის დაცვასა და აქციონერთა კეთილდღეობის გაზრდას.

ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური პირობებისა და მისი საქმიანობის რისკ ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების, ან კორექტირების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლოა შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებში ჯგუფის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკი ვალდებულია შეინარჩუნოს კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური განაკვეთი, რისკით შეწონილი აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება სებ-ის აქტების შესაბამისად მომზადებულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. 2010, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2010	2009	2008
ძირითადი კაპიტალი	494,128	535,427	573,146
დამატებითი კაპიტალი	423,389	269,729	162,902
გამოკლებული: დაქვითვები კაპიტალიდან	(367,418)	(347,853)	(269,427)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	550,099	457,303	466,621
რისკით შეწონილი აქტივები	3,800,624	2,717,084	3,458,133
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.5%	16.8%	13.5%

(ათას ლარში)

31. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს სააქციო კაპიტალს, დამატებით შეტანილ კაპიტალს, გაუნაწილებელ მოგებას მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით, უცხოური ვალუტის გადაყვანას და კონტროლის არ მქონეთა წილს დარიცხული დივიდენდების გამოკლებით, კუთვნილი აქციების წმინდა გრძელ პოზიციას და გუდვილს. ფასს-ზე დაფუძნებული შედეგები და რეზერვები ექვემდებარებიან გარკვეულ კორექტირებებს, როგორც ეს გაწერილია სებ-ის მიერ. საზედამხედველო კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია მეორადი კაპიტალი, რომელიც მოიცავს სუბორდინირებულ გრძელვადიან სესხსა და გადაფასების რეზერვს.

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 გათვალისწინებასთან დაკავშირებით, 2010, 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2010	2009	2008
პირველი რიგის კაპიტალი	637,971	548,710	637,753
მეორე რიგის კაპიტალი	404,788	369,480	273,311
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(70,722)	(67,454)	(134,238)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	972,037	850,736	776,826
რისკით შეწონილი აქტივები	3,653,247	2,454,763	2,950,653
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტი	26.6%	34.7%	26.3%
პირველი რიგის კაპიტალის კოეფიციენტი	17.5%	22.4%	21.6%
კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი	8%	8%	8%

32. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2011 წლის 18 თებერვალს ჯგუფმა გაყიდა 80% წილი სს ბიჯი ბანკში, რომლის მთლიანი თანხა შეადგენდა 9.6 მილიონ აშშდ-ს. ამ უცხოური შვილობილი კომპანიის გაყიდვით რეალიზებული წმინდა დანაკარგი შეადგენდა 5.446 ლარს.