

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

ჯგუფი ბანკი ქართუ

სარჩევი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	2-3
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში	7-8
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები	9-62

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს დახურული სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს დახურული სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კონსოლიდირებულ კაპიტალში ცვლილებებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2013 წლის 23 აპრილს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნოდარ ჯავახიშვილი

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს აქციონერებსა და ღირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ბანკის ქართუს და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული სრული მოგება-ზარალის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი კონსოლიდირებული საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

23 აპრილი, 2013

თბილისი, საქართველო

ჯგუფი ბანკი ქართუ

მომგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	4, 26	37,912	65,165
საპროცენტო ხარჯი	4, 26	(8,609)	(25,803)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის (აღიარებამდე)/აღდგენამდე		29,303	39,362
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის (აღიარება)/აღდგენა	5, 26	2,907	(106,249)
წმინდა საპროცენტო (ხარჯი)/შემოსავალი		32,210	(66,887)
წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით აღიარებულ ფინანსურ აქტივებზე	6	(1,085)	1,543
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	7	2,309	2,897
საკომისიო შემოსავალი	8, 26	3,286	4,496
საკომისიო ხარჯი	8	(2,456)	(2,750)
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვის ხარჯის აღდგენა/(აღიარება)	5	56	727
სხვა (ხარჯი) შემოსავალი	9	(1,123)	2,570
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		987	9,483
საოპერაციო შემოსავალი/(ხარჯი)		33,197	(57,404)
საოპერაციო ხარჯები	10, 26	(17,839)	(17,838)
(ზარალი)/მოგება მოგების ბალანსხაღამდე		15,358	(75,242)
მოგების გადასახადის ხარჯი	11	(2,338)	11,441
სულ სრული მოგება-ზარალი		13,020	(63,801)
განეკუთვნება:			
ბანკის აქციონერებს		13,820	(64,191)
უმცირესობის წილს		(800)	390
		13,020	(63,801)

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნოდარ ჯავახიშვილი

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

9-62 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
აქტივები:			
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12	16,690	26,789
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	13	10,845	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	14	68,940	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15, 26	262,148	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		391	322
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16	-	6,414
ძირითადი საშუალებები	17	11,950	12,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები		636	620
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	11	9,429	11,767
სხვა აქტივები	18	36,470	30,147
		<u>417,499</u>	<u>388,252</u>
სულ აქტივები			
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	19	7,614	25,998
კლიენტების დეპოზიტები	20, 26	66,623	77,306
სხვა ნასესხები თანხები	23	40,040	-
რეზერვები	5, 26	328	384
სხვა ვალდებულებები	21	2,743	2,130
სუბორდინირებული სესხები	22, 26	120,013	126,970
		<u>237,361</u>	<u>232,788</u>
სულ ვალდებულებები			
კაპიტალი:			
ბანკის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	24	92,850	81,196
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		24,816	24,816
გაუნაწილებელი მოგება		61,834	48,014
		<u>179,500</u>	<u>154,026</u>
სულ ბანკის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი			
უმცირესობის წილი		638	1,438
		<u>180,138</u>	<u>155,464</u>
სულ კაპიტალი			
		<u>417,499</u>	<u>388,252</u>
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი			

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნოდარ ჯავახიშვილი

23 აპრილი, 2013
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

23 აპრილი, 2013
 თბილისი, საქართველო

9-62 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნა- წილებელი მოგება	სულ ბანკის აქციონე- რებზე განაწი- ლებული კაპიტალი	უმცირე- სობის წილი	სულ კაპი- ტალი
იანვარი 1, 2011		54,716	3,817	112,205	170,738	1,048	171,786
აქციების გამოშვება	24	26,480	-	-	26,480	-	26,480
სუბორდინირებული სესხის პირველადი ალიარების ეფექტი	22	-	20,999	-	20,999	-	20,999
სულ წლის სრული ზარალი		-	-	(64,191)	(64,191)	390	(63,801)
დეკემბერი 31, 2011		81,196	24,816	48,014	154,026	1,438	155,464
აქციების გამოშვება	24	11,654	-	-	11,654	-	11,654
სულ წლის სრული მოგება		-	-	13,820	13,820	(800)	13,020
დეკემბერი 31, 2012		92,850	24,816	61,834	179,500	638	180,138

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნოდარ ჯავახიშვილი

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

9-62 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელეზა)
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება/ზარალი მოგების გადასახადამდე:		15,358	(75,242)
კორექტირებები:			
(აღდგენა)/გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი			
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე		(2,907)	106,249
სხვა აქტივების რეზერვის ხარჯი		1,364	-
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვის აღდგენა		(56)	(727)
ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე		(209)	2,068
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი		1,527	1,479
წმინდა დარიცხული პროცენტის ცვლილება		398	(6,268)
დასაკუთრებული და ძირითადი საშუალებების რეალიზაციით მიღებული მოგება		(220)	-
წმინდა (მოგება)/ზარალი მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე		1,085	(1,543)
ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		16,340	26,016
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ზრდა/(კლება) საოპერაციო აქტივებში:			
მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		4,459	(6,285)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(6,069)	32
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(4,007)	51,639
სხვა აქტივები		(2,504)	(1,760)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები		(18,384)	(40,705)
კლიენტების დეპოზიტები		(10,559)	(7,415)
სხვა ვალდებულებები		581	484
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, დაბეგურამდე		(20,143)	22,006
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(3,253)
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან		(20,143)	18,753

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქველი)
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,386)	(1,424)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან		196	395
შემოსავალი მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ინვესტიციებიდან		4,634	26,445
ხარჯი მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ინვესტიციებიდან		-	(39,023)
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი		518	-
დასაკუთრებული ქონების შექენა		(3,453)	(11,858)
გასაყიდად არსებული ინვესტიციების შესყიდვა		(69)	(77)
შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების რეალიზაციიდან		6,414	11,733
		<u>6,854</u>	<u>(13,809)</u>
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		<u>6,854</u>	<u>(13,809)</u>
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
აქციების გამოშვებიდან მიღებული შემოსავალი		11,654	26,480
სუბორდინირებული სესხიდან მიღებული შემოსავალი		-	71,828
სუბორდინირებული სესხის გადახდა		(6,956)	(165,995)
სხვა ნასესხები თანხები		40,000	-
		<u>44,698</u>	<u>(67,687)</u>
წმინდა ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		<u>44,698</u>	<u>(67,687)</u>
<i>ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი</i>		<u>(1,779)</u>	<u>(902)</u>
წმინდა ზრდა/(კლება) ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		31,409	(63,645)
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	12	<u>43,510</u>	<u>107,155</u>
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	12	<u><u>73,140</u></u>	<u><u>43,510</u></u>

ჯგუფის მიერ 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 9,103 ათასი და 28,455 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ჯგუფის მიერ 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 26,171 ათასი და 59,265 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ღირეპტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნოდარ ჯავახიშვილი

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
მანანა ნადირაძე

23 აპრილი, 2013
თბილისი, საქართველო

9-62 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ჯგუფი ბანკი ქართუ

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1. ორბანიზაცია

დასურული სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წელს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სეზ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს №229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესხების და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტებით სარგებლობა.

ბანკის რეგისტრირებული ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 39ა.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია ორი ფილიალი და ოთხი სერვის ცენტრი თბილისში, აგრეთვე თითო სერვის ცენტრი გორში, თელავსა და საჩხერეში და ფილიალები ქუთაისსა და ბათუმში.

ბანკი წარმოადგენს საბანკო ჯგუფის (შემდგომში “ჯგუფი”) დამფუძნებელ კომპანიას, რომელიც შედგება ფინანსურ ანგარიშგებებში კონსოლიდირებული შემდეგი საწარმოებისგან:

სახელწოდება	საქმიანობის ქვეყანა	ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%)		საქმიანობის ტიპი
		2011	2010	
შპს “ქართუ ბროკერი”	საქართველო	100%	100%	საბროკერო
შპს “სმს”	საქართველო	100%	100%	უძრავი ქონება
სადაზღვევო კომპანია შპს “ქართუ”	საქართველო	69%	69%	დაზღვევა

სადაზღვევო კომპანია შპს ქართუ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა 2001 წლის 13 სექტემბერს როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. კომპანიის ძირითად ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს დაზღვევა, ძირითადად ჯანმრთელობის დაზღვევა.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სს ქართუ ჯგუფი (საქართველო) ფლობდა ბანკის აქციების 100 პროცენტს.

უტა ივანიშვილი არის საბოლოო ბენეფიციარი აქციონერი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს.

მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2013 წლის 23 აპრილს.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფასს”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფაისკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

წარდგენის კრიტერიუმის სხვა საფუძველები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გააგრძელებს მუშაობას. კომპანიამ დაარღვია ფინანსური კოეფიციენტი, მაგრამ ამ გარემოებას არ შეუქმნია ლიკვიდობის საფრთხე, როგორც აღნიშნულია 28-ე შენიშვნაში. ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს გადაწყვეტილი აქვთ განავითარონ ჯგუფის ბიზნესი საქართველოში როგორც მცირე, ასევე მსხვილ ბიზნეს სექტორში. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპი მართებულია ჯგუფისათვის კაპიტალის აღეკვბურობის კოეფიციენტიდან გამომდინარე და მოკლევადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში არსებული ისტორიული გამოცდილების გათვალისწინებით, რომლებიც დამატებით დაფინანსდება ჩვეული საქმიანობის პროცესში.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და გირაოში დარჩენილი ქონებისა, რომელიც განმარტებულია ქვემოთ მოცემულ პოლიტიკებში. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება აქტივების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების რეალურ ღირებულებას.

ჯგუფი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

ფუნქციონალური ვალუტა

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

გაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ჯგუფი კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშში არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, ან ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკით.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს ბანკისა და მის მიერ კონტროლირებადი საწარმოს (შვილობილი კომპანიის) ფინანსურ ანგარიშგებებს ყოველი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი გულისხმობს ბანკის მიერ საწარმოს

ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის მართვას მისი საქმიანობიდან სარგებლის მიღების მიზნით.

საჭიროების შემთხვევაში, შეიღობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებები კორექტირდება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ ბუღალტრულ პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ჯგუფის ყველა შიდა გარიგება, ნაშთი, შემოსავალი და ხარჯი კონსოლიდაციის დროს სრულად ელიმინირებულია.

უმცირესობის წილი

უმცირესობის წილი წარმოადგენს მოგების ან ზარალის და შეიღობილი კომპანიების წმინდა აქტივების წილს, რომელიც არ არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ ბანკის მფლობელობაში.

სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში უმცირესობის წილი წარმოდგენილია ცალკე, ხოლო ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში იგი შედის კაპიტალში დამფუძნებელი აქციონერი კომპანიის კაპიტალისაგან დამოუკიდებლად.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

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

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

რეალური ღირებულებით ასახული აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი აისახება საპროცენტო შემოსავალში.

საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას მასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე. სადაც შესაძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შეუძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება ყველანაირი სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით.

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

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები იმ შემთხვევაში კლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივად, თუ ფინანსური აქტივი გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივად კლასიფიცირდება, ან მოგებასა და ზარალის მეშვეობით აისახება რეალური ღირებულებით.

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად ხორციელდება, როდესაც:

- შესყიდულია ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; ან
- თავდაპირველი აღიარებისას წარმოადგენს იდენტიფიცირებადი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს, რომელიც ერთად იმართება და არსებობს მათგან მოკლევადიანი მოგების მიღების ობიექტური მაჩვენებელი; ან
- განეკუთვნება დერივატივებს რომლებიც არ მიიჩნევა ჰეჯირების ეფექტურ ინსტრუმენტად.

ფინანსური აქტივები, სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივების გამოკლებით, მოგება-ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას იმ შემთხვევაში შეიძლება აისახოს რეალური ღირებულებით, თუ:

- ამგვარი ასახვით ელიმინირდება, ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამო აღიარებასა თუ შეფასებაში;
- ფინანსური აქტივი შეადგენს ფინანსური აქტივების, ან ფინანსური ვალდებულებების, ან ორივე ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და ფასდება რეალური ღირებულების საფუძველზე ჯგუფის დოკუმენტირებული რისკის მართვის ან ინვესტირების სტრატეგიის შესაბამისად, და დაჯგუფების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა შიდა მოხმარებისათვის მათ საფუძველზე ხორციელდება; ან
- იგი წარმოადგენს იმ კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ, ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბასს 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” ნებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივი ან ვალდებულება) რეალური ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით აისახება ხოლო გადაფასებისას წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი მოგებასა

და ზარალის ანგარიშში. მოგებასა და ზარალის ანგარიშში აღიარებული წმინდა მოგება ან ზარალი მოიცავს ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ დივიდენდს და საპროცენტო შემოსავალს რომელიც შესაბამისად აისახება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშში “სხვა მოგებისა და ზარალის” და “საპროცენტო შემოსავლის” ნაწილში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს არაწარმოებული ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ჯგუფს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადის დადგომამდე. ამგვარი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფი იძულებული იქნება დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები (გამონაკლისი სპეციფიური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადამდე გაყიდოს, ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მთელ კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი რეკლასიფიკაცია გასაყიდად არსებულად. უფრო მეტიც, შემდეგი ორი წლის განმავლობაში ჯგუფს ეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სახით.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამიზნული, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან (გ) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ჯგუფს გააჩნია ინვესტიციები, რომლებიც არაა კოტირებული აქტიურ ბაზარზე მაგრამ კლასიფიცირებულია, როგორც გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები.

გასაყიდად არსებული ფულადი აქტივების რეალური ღირებულება, ასახული უცხოურ ვალუტაში, განისაზღვრება იმავე ვალუტით და ითვლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებული გაცვლითი კურსით. მოგება-ზარალში ასახული უცხოური ვალუტიდან მიღებული მოგება და ზარალი განისაზღვრება ფულადი აქტივის ამორტიზებული ღირებულებით. უცხოური ვალუტით მიღებული სხვა მოგება და ზარალი, აისახება სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში.

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები კაპიტალში, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა რეალური ღირებულების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული ანგარიშგების პერიოდის დასასრულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნები

მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრული ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული მოქმედ ბაზარზე, კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელიც არ არის არსებითი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის, გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი, ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებაზე.

გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად კლასიფიცირებულ კაპიტალში არაკოტირებულ ინვესტიციების გაუფასურების ობიექტურ მაჩვენებლად ითვლება ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი, ან ხანგრძლივი შემცირება თვითღირებულებასთან შედარებით.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

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

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

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

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

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით, გარდა სესხებისა და მოთხოვნებისა, სადაც საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის, ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოწურულია იგი ჩამოიწერება სარეზერვო ანგარიშის გამოყენებით. გაუფასურების რეზერვის საბალანსო ღირებულების ანგარიშის ცვლილება აისახება მოგებასა და ზარალში.

იმ შემთხვევაში, თუ ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანაკარგების თანხის შემცირება აღიარების მომდევნო პერიოდში ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მოვლენებს, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების დანაკარგები კორექტირდება მოგებასა და ზარალში იმ ოდენობით, რომ ინვესტიციების საბალანსო ღირებულებამ გაუფასურების რეზერვის კორექტირების თარიღისათვის არ გადააჭარბოს იმ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც იქნებოდა გაუფასურების არ აღიარების შემთხვევაში.

სესხები, კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით

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

გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა ჯგუფის მიმართ მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და ჯგუფმა მოახდინა ყველა შესაძლო უზრუნველყოფის რეალიზება. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში აღდგენის პერიოდში აისახება.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, გარდა მთლიანი შეწყვეტისა (მაგალითად, როდესაც ჯგუფი ინარჩუნებს უფლებას გამოისყიდოს გადაცემული აქტივის ნაწილი, ან როდესაც ინარჩუნებს გარკვეულ მონაწილეობას აქტივში, გარდა ისეთი მონაწილეობისა, რომლის შედეგად ჯგუფი ძირითადად ინარჩუნებს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და შემოსავალს და შესაბამის კონტროლს), ჯგუფი ანაწილებს აღიარების შეწყვეტამდე ფინანსური აქტივის არსებულ საბალანსო ღირებულებას გადაცემისას არსებული შენარჩუნებული წილისა და იმ ნაწილის სამართლიან ღირებულებებს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა. აქტივის იმ ნაწილზე, რომლის აღიარებაც შეწყდა, გადანაწილებულ საბალანსო ღირებულებასა და ამ ნაწილისთვის მიღებულ მთლიან ანაზღაურებას შორის სხვაობა, სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში ასახული ნებისმიერი დაგროვილი მოგებისა თუ ზარალის გათვალისწინებით, აღიარებულ უნდა იქნას მოგებასა და ზარალში. დაგროვილი მოგება ან ზარალი რომელიც აღიარებულია სხვა სრული მოგება ზარალის ანგარიშში უნდა გადანაწილდეს აქტივის შენარჩუნებულ ნაწილსა და იმ ნაწილს შორის, რომლის აღიარებაც შეწყდა, მათი რეალური ღირებულებების მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

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

კაპიტალის ინსტრუმენტები

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

კომბინირებული ინსტრუმენტები

ჯგუფის მიერ გამოშვებული კომბინირებულ ინსტრუმენტებში შემავალი ნაწილები ცალკე კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამოშვების დღეს ვალდებულებების კომპონენტის რეალური ღირებულება განისაზღვრება მსგავსი არაკონვერტირებადი ინსტრუმენტებისათვის ბაზარზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით. ეს თანხა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება სანამ დაიფარება კონვერტაციისას, ან გადაიხდება ინსტრუმენტის დაფარვის თარიღისათვის.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება როგორც “სხვა ფინანსური ვალდებულებები.”

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, ბანკების მიმართ ვალდებულებებისა და კლიენტების დეპოზიტების და სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჩათვლით თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები, შესაბამისად, ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით საპროცენტო ხარჯის აღიარების პარალელურად ეფექტური მოგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებას და რომლის საშუალებით საპროცენტო ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში (სადაც მართებულია), ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი წარმოადგენს, კონტრაქტს, რომელიც ითვალისწინებს გამომშვების მიერ ანაზღაურების გადახდას გარანტიის მფლობელისთვის, იმ შემთხვევაში, თუ კონკრეტული მოვალე ვერ შეძლებს მისთვის სასესხო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად დროულად გადახდას.

ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით, და თუ მოგებასა და ზარალში არ აისახება რეალური ღირებულებით, შესაბამისად ფასდება მეტი თანხით მომდევნო თანხებს შორის:

- თანხა, რომელიც აღიარებულია რეზერვის სახით, ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით, სადაც მართებულია, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით შემოსავლების აღიარების პოლიტიკის საფუძველზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, და თანხებს საკრედიტო ორგანიზაციებში ოთხმოცდაათ დღემდე დაფარვის თავდაპირველი ვადით, რომლებიც თავისუფალია ხელშეკრულებით დადგენილი ვალდებულებებისგან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალდებულო რეზერვები

ეროვნული ბანკის სავალდებულო რეზერვი გულისხმობს სავალდებულო რეზერვის ოდენობას დეპონირებულს საქართველოს ეროვნულ ბანკში საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და რომელთა ხელმისაწვდომობა შეზღუდულია. ზემოხსენებულიდან გამომდინარე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოთხოვნილი სავალდებულო მინიმალური რეზერვი არ არის ასახული ფულის ექვივალენტებში.

დასაკუთრებული ქონება

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

მიწითა და შენობებით წარმოდგენილი დასაკუთრებული ქონება აისახება გადაფასებული ღირებულებით. ბოლო შეფასება განხორციელდა 2012 წლის 31 დეკემბერს. გადაფასებული დასაკუთრებული ქონების საბალანსო ღირებულებამ 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 28,230 ათასი ლარი და 25,166 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტიურ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არ ანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ცვეთის აღიარება ხორციელდება აქტივების შეფასების ხარჯების ჩამოწერის მიზნით (გარდა უპირობოდ ფლობილი მიწებისა და დაუმთავრებელი მშენებლობისა) მათი სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით წრფივი მეთოდის გამოყენებით. აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის, ნარჩენი ღირებულებისა და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	2%
ავეჯი და ოფისის მოწყობილობა	20%
საოფისე და კომპიუტერული მოწყობილობა	20%
სხვა	14%-17%
არამატერიალური აქტივები	10%

უპირობოდ ფლობილი მიწები არ ექვემდებარება ცვეთას.

იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესების ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით აღებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მიხედვით. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გაწვევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს თუ არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

ძირითადი საშუალებების ერთეული ჩამოიწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მათი გამოყენების შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

ძირითადი საშუალებების ერთეულების ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში აქტივის რეალიზაციისას.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის დაშვებებში ნებისმიერი ცვლილების ეფექტის გათვალისწინებით. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განუსაზღვრელი მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა

არამატერიალური აქტივი ჩამოწერება რეალიზაციისას, ან იმ შემთხვევაში თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, რომელიც აისახება მოგებასა და ზარალში აქტივის ჩამოწერისას.

გასაყიდად კლასიფიცირებული აქტივები

ჯგუფი ახდენს გრძელვადიანი აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) კლასიფიცირებას როგორც გასაყიდად არსებულის, თუ არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ აქტივების საბალანსო ღირებულება აღდგება გაყიდვის გარიგების შედეგად და არა აქტივის გამოყენების გაგრძელების შედეგად. ამისთვის აუცილებელია, რომ გრძელვადიანი აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) გაყიდვა შესაძლებელი იყოს დაუყოვნებლივ მათ არსებულ მდგომარეობაში, განსახილველია მხოლოდ ის პირობები, რომლებიც დამახასიათებელია ასეთი აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) გასაყიდად, მათი გაყიდვა კი სავსებით სავარაუდოა.

გაყიდვა სავსებით სავარაუდოა, თუ ჯგუფის ხელმძღვანელობას გააჩნია მომზადებული გეგმა გრძელვადიანი აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) გასაყიდად და წამოწყებულია მყიდველის პოვნისა და გეგმის შესრულების აქტიური პროგრამა. გარდა ამისა, გრძელვადიანი აქტივები (ან სარეალიზაციო ჯგუფი) აქტიურად უნდა იყოს წარმოდგენილი ბაზარზე გასაყიდად, გონივრულ ფასად მის რეალურ ღირებულებასთან მიმართებაში, და, ამასთანავე, გაყიდვა უნდა იქნას აღიარებული, როგორც სრული გაყიდვა ერთი წლის განმავლობაში, გრძელვადიანი აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) გასაყიდად კლასიფიცირების დღიდან.

ჯგუფის მიერ გასაყიდად კლასიფიცირებული აქტივები (ან სარეალიზაციო ჯგუფი) ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ჯგუფი აღიარებს გაუფასურების დანაკარგს აქტივების (ან სარეალიზაციო ჯგუფის) ნებისმიერი პირველადი ან მომდევნო ჩამოწერისთვის რეალურ ღირებულებამდე გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, თუ მოვლენები და გარემოებათა ცვლილებები მიგვიითებებს, რომ მათი საბალანსო ღირებულება შესაძლებელია გაუფასურდეს.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გუდვილის გარდა

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფი განიხილავს ძირითადი საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მანიჭებულების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მანიჭებულის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის აღდგენითი ღირებულება ფასდება გაუფასურების მასშტაბების განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა ჯგუფი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გენერირების

ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გენერირების ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა მართებული განაწილების საფუძველი არსებობს.

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

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია აქტივის (ან ფულის გენერირების ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგებასა და ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ასეთ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასებისას.

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

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

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი არის გადასახადი ან გასაქვითი გადასახადი, რომელიც მოსალოდნელია წარმოიქმნას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობაზე შესაბამის დასაბეგრ ბაზაზე, რომელიც გამოიყენება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშებისათვის და აისახება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომელსაც გამოაკლდება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილის, ან აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებას ექვემდებარება დასაბეგრი დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რაც თავს იჩენს ინვესტიციებში მეკავშირე საწარმოებში, ძირითად საშუალებებში, კლიენტებზე გაცემულ სესხებში და რეზერვებში, იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდევო. ამგვარ ინვესტიციებთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოგება დროებითი სხვაობის მოგების უტილიზაციისათვის სავარაუდოდ საკმარისი იქნება და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა ივარაუდება.

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

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

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

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შესაფასებლად, საინვესტიციო ქონებისთვის რომლის შეფასება ხდება რეალური ღირებულების მოდელის გამოყენებით, ასეთი ქონების საბალანსო ღირებულების ანაზღაურება, ძირითადად, ხდება მთლიანად გაყიდვის ხარჯზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ასეთი დაშვება უარყოფილია. დაშვების უარყოფა ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც საინვესტიციო ქონება ამორტიზებულია და განიხილება ბიზნეს მოდელის ჭრილში, რაც მიზნად ისახავს ამ ქონებიდან მაქსიმალური ეკონომიკური სარგებლის მიღებას ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში და არა გაყიდვის გზით. ჯგუფის ხელმძღვანელობამ განიხილა ჯგუფის საინვესტიციო ქონების პორტფელი და მიიღო გადაწყვეტილება, რომ ჯგუფის არცერთი საინვესტიციო ქონება არ იქნება განიხილული ბიზნეს მოდელის ჭრილში, რომლის მიზანია ამ ქონებიდან მაქსიმალური ეკონომიკური სარგებლის მიღება ხანგრძლივი პერიოდის განმავლობაში და არა გაყიდვის გზით. ამდენად, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ არ მოხდება ბასს 12-ის შესწორებებში “საშემოსავლო გადასახადის შესახებ” დაფიქსირებული “გაყიდვის” პრეზუმციის უარყოფა. შესაბამისად, ჯგუფი არ აღიარებს საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულების ცვლილების შედეგად მიღებულ რაიმე გადავადებულ გადასახადს, რამდენადაც ჯგუფს არ ეკისრება საშემოსავლო გადასახადი საკუთარი საინვესტიციო ქონების რეალიზაციიდან.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგებასა და ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად სხვა სრულ მოგება-ზარალში, ან პირდაპირ კაპიტალში.

საოპერაციო გადასახადები

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

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე (იურიდიული ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის შესაძლებელია საჭირო გახდეს ეკონომიკური სარგებლის

მატარებელი რესურსების გადინება და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

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

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

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში, მაგრამ წარმოადგენს ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოადგენს იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღება ნავარაუდევია.

უცხოური ვალუტა

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფის ფუნქციონირებადი ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახებიან გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარებიან გადაფასებას. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული რეალური ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი ერთეულები გადაფასებას ექვემდებარება მათი რეალური ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული კურსით. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდებიან ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარებიან გადაფასებას.

ჯგუფმა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა შემდეგი გაცვლითი კურსები:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.6567	1.6703
ლარი/1 ევრო	2.1825	2.1614

უზრუნველყოფა

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

ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების წყარო

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

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის,

როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას გაკეთებული კრიტიკული დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია კრიტიკული განსჯა (იხილეთ ქვემოთ), იმ დაშვებების გარდა, რომლებიც ხელმძღვანელობამ გააკეთა ჯგუფის ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები

ღირექტორებმა განიხილეს ჯგუფის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურეს, რომ ჯგუფს გააჩნია განზრახვა და უნარი ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს ნულ ლარს და 6,414 ათას ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-16 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალთან და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული უმთავრესი დაშვებები, რომელთაც შეიძლება გამოიწვიონ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირება მომავალ ფინანსურ წელში.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება

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

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

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

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 280,845 და 388,899 ათასი ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 18,697 ათასი და 132,747 ათასი ლარი შესაბამისად.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

ჯგუფი იყენებს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც მოიცავს პირობებს, რომლებიც გარკვეული ტიპის ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისას არ ეფუძნება არსებულ საბაზრო თარიღს, როგორც აღწერილია 27-ე შენიშვნაში. შენიშვნა 27 წარმოადგენს დეტალურ ინფორმაციას ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისას გამოყენებული უმთავრესი დაშვებების შესახებ და მათი მგრძობიარობის ანალიზს. ღირებულებებს მიაჩნიათ, რომ შეფასების შერჩეული მეთოდები და დაშვებები მართებულია ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დადგენისათვის.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების, ფიზიკური მოხმარებისა და ცვეთის და აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს პარამეტრების. ცვლილებამ რომელიმე ერთ პირობაში ან შეფასებაში შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის მომავალი განაკვეთის კორექტირება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენა

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ აუცილებელი არ არის გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვის შექმნა საანგარიშგებო თარიღისათვის, ვინაიდან სავარაუდოდ მოხდება გადავადებული საგადასახადო აქტივების სრული აღდგენა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულებამ 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგინა 9,429 ათასი და 11,767 ლარი.

3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

3.1 ფასს-ის ცვლილებები რომლებმაც გავლენა იქონია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე

ქვემოთსენებული ცვლილებები მიღებულ იქნა მიმდინარე წელს და გავლენა იქონია მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

ცვლილებები ფასს-ში, რაც აისახა მხოლოდ წარდგენებსა და განმარტებებზე

ცვლილებები ბასს 1-ში “სხვა სრული მოგება-ზარალის კომპონენტების წარდგენა”

ბანკმა წინასწარ მიიღო ბასს 1-ის ცვლილებები “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენა”-სთან დაკავშირებით ძალაში შესვლის თარიღამდე, 2012 წლის 1 ივლისით დაწყებული ანგარიშგების პერიოდი. მოცემული შესწორებების საფუძველზე დამკვიდრდა ახალი ტერმინოლოგია “სრული შემოსავლის ანგარიშისა” და “შემოსავლის ანგარიშისთვის”. ბასს 1-ის “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენა” ცვლილებების შესაბამისად “სრული შემოსავლის ანგარიშის” ნაცვლად დამკვიდრდა “მოგება-ზარალისა და სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიში”, ასევე “შემოსავლის ანგარიშის” ნაცვლად - “მოგება-ზარალის ანგარიში”.

ცვლილებები ბასს 1-ში “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენა” იძლევა შესაძლებლობას მოგება-ზარალისა და სხვა სრული მოგება, როგორც ერთ ისევე ორ, მაგრამ თანმიმდევრულ ანგარიშად წარდგენას. მიუხედავად ამისა, ცვლილებები ბასს 1-ში “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენა” მოითხოვს სხვა სრული მოგება-ზარალის პუნქტების ორ კატეგორიად დაჯგუფებას სხვა სრული მოგება-ზარალის განყოფილებაში: (ა) პუნქტები, რომელთა

რეკლასიფიცირება არ მოხდება შემდგომში მოგება-ზარალში და (ბ) პუნქტები, რომელთა რეკლასიფიცირება შემდგომში შესაძლებელია მოგება-ზარალში კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში. ცვლილებების მიღება მოხდა რეტროსპექტიულად, შესაბამისად მოხდა “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენის” მოდიფიცირება ცვლილებების ასახვის მიზნით. წარდგენაში ზემოხსენებული ცვლილებების გარდა ცვლილებები ბასს 1-ში “სხვა სრული მოგება-ზარალის წარდგენა” არ გამოიწვევს არანაირ გავლენას მოგება-ზარალზე, სხვა სრულ მოგებაზე ან სრულ მოგებაზე.

**ცვლილებები ბასს 1-ში “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა”
(ფასს-ის 2009-2011წწ. ყოველწლიური შესწორებების ფარგლებში, მიღებული 2012წ. მაისში)**

ჯგუფმა გაითვალისწინა ბასს 1-ის ცვლილებები *ფასს-ის 2009-2011წწ. წლიური შესწორებების ფარგლებში*, ამოქმედების თარიღამდე (2013 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდისთვის).

ცვლილებები ბასს 1-ში “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა” მოითხოვს ბუღალტრული პოლიტიკის რეტროსპექტიულ ცვლილებას კომპანიაში, ან რეტროსპექტიულ ხელახალ წარდგენას ან რეკლასიფიცირებას ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშის წარსადგენად შემდგომი პერიოდის დასაწყისის მდგომარეობით (მესამე ანგარიში ფინანსური მდგომარეობის შესახებ). ბასს 1-ის ცვლილებები “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა” ნათლად მიუთითებს, რომ კომპანიას მესამე ანგარიში ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მოეთხოვება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც რეტროსპექტიულ მიღებას, ხელახალ წარდგენას, ან რეკლასიფიკაციას აქვს საფუძვლიანი გავლენა ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მესამე ანგარიშში მოცემულ ინფორმაციაზე და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ მესამე ანგარიშზე თანდართული შენიშვნები არ არის მოთხოვნილი.

ბასს 12-ის მოგების გადასახადების ცვლილებები “გადავადებული გადასახადები: საბაზისო აქტივების აღდგენა”

ჯგუფი მიმდინარე წელს ითვალისწინებს ბასს 12-ის ცვლილებებს “გადავადებული გადასახადები: საბაზისო აქტივების აღდგენა”. ცვლილებების შესაბამისად საინვესტიციო ქონების აღდგენა, რომლის შეფასება ბასს 40 *საინვესტიციო ქონების* შესაბამისად ხდება რეალური ღირებულების მოდელის გამოყენებით, სავარაუდოდ, მთლიანად მოხდება გაყიდვის ხარჯზე გადავადებული გადასახადების შეფასების მიზნით, თუ მოხდება დაშვების უარყოფა. ბასს 12-ის ცვლილებების “გადავადებული გადასახადები: საბაზისო აქტივების აღდგენა” გათვალისწინება, არ მოახდენს გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3.2 გამოცემული და ძალაში ჯერ არ შესული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

ჯგუფს არ მიუღია შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები რომლებიც გამოცემულ იქნა, თუმცა ძალაში არ შესულა:

- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები”,³
- ფასს 10 “კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება”²
- ფასს 11 “ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებები”²
- ფასს 12 “სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა”²
- ფასს 13 “რეალური ღირებულების შეფასება”¹
- ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებების” ცვლილება – განმარტებები – ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა”¹
- ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებების: და ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტების ცვლილებები “ფასს 9-ის ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გადაყვანის განმარტებები”,³
- ფასს 10 „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების”, ფასს 11 *ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებები* და ფასს 12 “სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა” ცვლილებები “ — კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგები, ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებები და სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა: ტრანზიციის განმარტებები”¹;
- ბასს 19 “*შრომითი გასამრჯელო*” (შეიცვალა 2011წ.)¹

- ბასს 27 “ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება” (შეიცვალა 2011წ.)²;
- ბასს 28 “ინვესტიციები ასოცირებულ და ერთობლივ საწარმოებში” (შეიცვალა 2011 წ.)²;
- ბასს 32-ის *ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენის ცვლილება* – “ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა”⁴;
- ფასს-ის ცვლილებები – ცვლილებები შევიდა 2009-2011წწ. ფასს-ის ყოველწლიური შესწორებებიდან ბასს 1 –ის ცვლილებების გარდა (იხ. ზემოთ)

¹ ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლით ადრე მიღების დაშვებით.

² ამ ხუთი სტანდარტიდან თითოეული ძალაში შევა 2013 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლისთვის და მათი ადრე მიღება დაშვებული იქნება იმ შემთხვევაში თუ მოხდება ხუთივე სტანდარტის ადრე მიღება (გარდა ფასს 12-ისა, რომლის ადრე მიღება დაშვებულია დამოუკიდებლად სხვა სტანდარტებისგან).

³ ძალაშია 2015 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლით ადრე მიღების დაშვებით.

⁴ ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრით დაწყებული წლით ადრე მიღების დაშვებით.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”

ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტები*, რომელიც გამოშვებულ იქნა 2009 წლის ნოემბერში და შეიცვალა 2010 წლის ოქტომბერში, წარმოადგენს ახალ მოთხოვნებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან და აღიარების შეწყვეტასთან მიმართებაში.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის, რომელსაც ეხება ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”, აღიარების შემდგომი განსაზღვრა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით. კერძოდ, სასესხო ინსტრუმენტები, რომელსაც ბიზნეს მოდელის შესაბამისად იყენებენ კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი სახსრების მიღების მიზნით და რომელთაც გააჩნიათ კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები და წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილ ძირითად თანხებზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს, ზოგადად აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ანგარიშგების შესაბამისი პერიოდის ბოლოს. ყველა სხვა სასესხო ინსტრუმენტი აისახება რეალური ღირებულებით აღიარების შემდგომი ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ამასთანავე, ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტების* თანახმად, იურიდიულ პირებს შეუძლიათ გააკეთონ საბოლოო არჩევანი კაპიტალის ინვესტიციების რეალური ღირებულების შემდგომი ცვლილებების წარსადგენად (რაც არ არის გასაყიდად ფლობილი) სხვა სრულ საშემოსავლო ანგარიშში, რამდენადაც მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება მხოლოდ დივიდენდებიდან მიღებული მოგება.
- ფასს 9-ს გათვალისწინებისას, ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, რომლებიც მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით აისახება, რეალური ღირებულების ცვლილების თანხა ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შემთხვევაში აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამგვარი აღიარება გამოიწვევს, ან გაზრდის ბუღალტრულ შეუსაბამობას მოგებასა და ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების ეფექტი რეალურ ღირებულებაზე არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში. წინა პერიოდებში, ბასს 39-ის საფუძველზე მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების ერთიანი თანხა აღიარებას ექვემდებარებოდა მოგებასა და ზარალში.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მომავალში ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტებმა*, შესაძლოა, მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ თანხებზე, რომელთა ასახვა მოხდება ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახით (კერძოდ, ჯგუფის ინვესტიციები, რომლებიც გამოსყიდვას ექვემდებარება და რომლებიც მიმდინარე პერიოდში კლასიფიცირდება როგორც გასაყიდად არსებული ინვესტიციები, აისახება სამართლიან ღირებულებაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, სამართლიან ღირებულებაში შესული ცვლილებებით, რაც აღიარებულია მოგებასა და ზარალში). თუმცა, ფასს 9 *ფინანსური ინსტრუმენტების* გავლენასთან დაკავშირებით სათანადო შეფასების გაკეთება დეტალური განხილვის დასრულებამდე შეუძლებელია.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები კონსოლიდაციის, ერთიან საქმიანობაზე შეთანხმების, მეკავშირე საწარმოებისა და წარდგენების შესახებ

2011 წლის 1 მაისს, გამოიცა ხუთი სტანდარტი კონსოლიდაციის, ერთიან საქმიანობაზე შეთანხმების, მეკავშირე საწარმოებისა და წარდგენების შესახებ, რომელიც, ასევე, მოიცავს ფასს 10 „კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება“, ფასს 11 „ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებები“ ფასს 12 „სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა“, ბასს 27 „ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“ (შეიცვალა 2011წ.), ბასს 28 „ინვესტიციები მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში“ (შეიცვალა 2011 წ.).

ამ ხუთი სტანდარტის ძირითადი მოხოვნები მოცემულია ქვემოთ.

ფასს 10 “კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების” – ანაცვლებს ბასს 27-ის და იმე 12-ის ყველა ინსტრუქციას კონტროლისა და კონსოლიდაციის შესახებ კონტროლზე დაფუძნებული ერთიანი კონსოლიდირებული მოდელის შემოღებით ყველა საწარმოსთვის, ინვესტიციის მიმღების ხასიათის მიუხედავად (ე.ი. კომპანია ხმის უფლების საშუალებით კონტროლდება თუ სხვა ხელშეკრულებით განსაზღვრული პირობებით, როგორც ეს ზოგადად სპეციალიზირებულ საწარმოებში ხდება). ფასს 10-ის მიხედვით კონტროლის ერთიანი განმარტება, რომელსაც თან ახლავს გამოყენების ყოველსადაც ინსტრუქცია, ეფუძნება შემდეგს:

- აქვს თუ არა ინვესტორს გავლენა ინვესტიციის მიმღებზე;
- განიცდის თუ არა ინვესტორი ინვესტიციის მიმღებში ჩადებული ინვესტიციიდან მიღებულ ცვალებად მოგების ზეგავლენას ან აქვს თუ არა უფლებები ამ მოგებაზე;
- აქვს თუ არა შესაძლებლობა ინვესტორს გამოიყენოს მისი გავლენა ინვესტიციის მიმღებზე მოგების მოცულობაზე ეფექტის მოსახდენად. ფასს 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებებს დაემატა დეტალური განმარტებები რთულ გარემოებებთან გასამკლავებლად.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ახალი სტანდარტების დანერგვა არ იქონიებს გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 12 “სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა” – არის წარდგენის სტანდარტი და ეხება საწარმოებს, რომლებსაც გააჩნიათ წილები შვილობილ კომპანიებში, მეკავშირე საწარმოებში, ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებებში და არაკონსოლიდირებულ სტრუქტურირებულ საწარმოებში. ზოგადად, წარდგენის მოთხოვნები ფასს 12-ში გაცილებით უფრო მრავალმხრივია ვიდრე მოქმედ სტანდარტებში.

2012 წლის ივნისში, გამოიცა შესწორებები ფასს 10-ის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები, ფასს 11-ის ერთობლივი საქმიანობის შეთანხმებები, ფასს 12-ის “სხვა კომპანიებში მონაწილეობის წარდგენა, ამ სტანდარტების გარკვეული ტრანზიციური განმარტებების უზრუნველყოფის მიზნით.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ახალი სტანდარტების დანერგვა არ იქონიებს გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 13 “რეალური ღირებულების შეფასება”

ფასს 13 “რეალური ღირებულების შეფასება” ადგენს მართვის ერთიან წყაროს რეალური ღირებულების შესაფასებლად და მასთან დაკავშირებული წარდგენების შესახებ. სტანდარტი განსაზღვრავს სამართლიან ღირებულებას, ადგენს ჩარჩოებს რეალური ღირებულების განსაზღვრისას და მოითხოვს წარდგენებს სამართლიან ღირებულებასთან დაკავშირებით. ფასს 13-ის “რეალური ღირებულების შეფასების” არეალი, საკმაოდ, ფართოა, ეს ეხება როგორც ფინანსურ, ისე არაფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომელთათვისაც სხვა სტანდარტები მოითხოვენ ან უშეგებენ რეალური ღირებულების შეფასებას და წარდგენებს,

გარდა განსაკუთრებული შემთხვევებისა. ზოგადად, წარდგენის მოთხოვნები ფასს 13-ში გაცილებით უფრო მრავალმხრივია ვიდრე მოქმედ სტანდარტებში. კერძოდ, რაოდენობრივი და ხარისხობრივი წარდგენები, რომლებიც ემყარება რეალური ღირებულების სამსაფეხურიან იერარქიას და ფასს 7-ის *ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენის შესაბამისად* მოითხოვებოდა მხოლოდ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, ფასს 13-ის *რეალური ღირებულების შეფასების* საფუძველზე გაფართოვდება და მოიცავს ყველა აქტივსა და ვალდებულებას ამ სფეროში.

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ახალი სტანდარტების დანერგვა გამოიწვევს გარკვეულ ცვლილებებს და უფრო ვრცელ წარდგენებს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ფასს 7-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა” და ბასს 32 “ფინანსური ინსტრუმენტები: პრეზენტაცია” ცვლილებები – “ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა და მასთან დაკავშირებული წარდგენები”

ბასს 32 “ფინანსური ინსტრუმენტები: პრეზენტაცია” ცვლილება მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს. კერძოდ, შესწორება განმარტავს შემდეგ ტერმინებს: “მიენიჭა გაქვითვის იურიდიული უფლება”, და “სინქრონული რეალიზაცია და ანგარიშსწორება”.

ფასს 7-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა” ცვლილება მოითხოვს საწარმოსგან ინფორმაციას გაქვითვასა და მასთან დაკავშირებულ შეთანხმებაზე (როგორცაა დამატებითი მოთხოვნები) ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში არსებული შეთანხმების საფუძველზე.

წარდგინებები უნდა მოხდეს რეტროსპექტიულად შესაბამისი პერიოდებისათვის.

ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ცვლილებების დანერგვამ, შესაძლოა, მომავალში საჭირო გახადოს მეტი წარდგინებები ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვის კუთხით.

ფასს –ის 2009 – 2011 წლების ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება გამოცემული 2012 წლის მაისში

ფასს –ის 2009 – 2011 წლების ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება მოიცავს რიგ შესწორებებს სხვადასხვა ფასს-ზე. ფასს-ის ცვლილება მოიცავს:

ბასს 32 “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენის” ცვლილება

ბასს 32 “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენის” ცვლილება: პრეზენტაცია აზუსტებს, რომ საშემოსავლო გადასახადი დაკავშირებული მფლობელთა კაპიტალის განაწილებასთან და გარიგების ხარჯებთან, უნდა იქნას დათვლილი ბასს 12 საშემოსავლო ხარჯის მიხედვით. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს რომ ცვლილებები ბასს 32 ფინანსური ინსტრუმენტები: პრეზენტაციას არ ექნება ეფექტი ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ჯგუფმა უკვე მიიღო/გაითვალისწინა ეს შენიშვნა.

4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	24,063	33,117
საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	13,849	32,048
სულ საპროცენტო შემოსავალი	37,912	65,165
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	36,960	61,016
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე	791	2,825
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებზე	161	1,324
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	37,912	65,165
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	(8,609)	(25,803)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(8,609)	(25,803)
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხზე	(5,671)	(19,773)
საპროცენტო ხარჯი კლიენტების ანგარიშებზე	(1,555)	(3,027)
საპროცენტო ხარჯი ბანკების მიმართ ვალდებულებებზე სხვა მოზიდული სახსრები	(943)	(3,003)
	(440)	-
სულ საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	(8,609)	(25,803)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის აღდგენამდე/(ხარჯამდე)	29,303	39,362

5. ბაზუზასუზრემის დანაბარებებისა და სხვა რემემრემბი

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
იანვარი 1, 2011	37,068
რეზერვის დამატებითი ხარჯის აღიარება აქტივების ჩამოწერა	106,249 (10,570)
დეკემბერი 31, 2011	132,747
რეზერვის ხარჯის აღდგენა აქტივების ჩამოწერა	2,947 (111,143)
დეკემბერი 31, 2012	18,697

სხვა რეზერვების მოძრაობა მოიცავს:

	სხვა აქტივები	გარანტიები	სულ
იანვარი 1, 2011	3	1,184	1,187
რეზერვის დამატებითი ხარჯის აღიარება/(რეზერვის აღდგენა) აქტივების ჩამოწერა	73 (76)	(800) -	(727)
დეკემბერი 31, 2011	-	384	384
რეზერვის ხარჯის აღდგენა	-	(56)	(56)
დეკემბერი 31, 2012	-	328	328

6. წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე

წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგენს:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს:		
რეალიზებული მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე	23,406	23,403
რეალიზებული ზარალი სავაჭრო ოპერაციებზე	(24,491)	(21,860)
სულ წმინდა მოგება/(ზარალი) მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	(1,085)	1,543

7. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საეაჭრო ოპერაციები, წმინდა	2,100	4,965
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა, წმინდა	209	(2,068)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე	2,309	2,897

8. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საკომისიო შემოსავლები:		
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	1,791	1,789
ანგარიშსწორება	716	1,095
დოკუმენტური ოპერაციები	543	920
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	218	519
უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები	1	2
სხვა	17	171
სულ საკომისიო შემოსავლები	3,286	4,496
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით მომსახურება	(1,786)	(1,994)
დოკუმენტური ოპერაციები	(395)	(365)
ანგარიშსწორება	(196)	(264)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(12)	(14)
სხვა	(67)	(113)
სულ საკომისიო ხარჯები	(2,456)	(2,750)

9. სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დაზღვევის პრემია	(2,036)	1885
იურიდიული შემოსავალი	73	165
მიღებული ჯარიმები და საურაევები	18	11
სხვა	822	509
სულ სხვა (ხარჯი)/შემოსავალი	(1,123)	2,570

10. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	9,208	7,567
საოპერაციო იჯარა	1,641	1,713
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,518	1,479
კომუნიკაციის ხარჯები	868	746
დაცვის ხარჯები	670	579
პროფესიული მომსახურება	361	1,015
საფოსტო ხარჯები	343	361
სარეკლამო ხარჯები	311	62
კომუნალური ხარჯები	213	217
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	160	171
წარმომადგენლობითი ხარჯები	87	68
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯები	85	157
მივლინების ხარჯები	53	42
ქველმოქმედება და სპონსორობა	26	1,907
ტრენინგის ხარჯები	13	19
სხვა ხარჯები	2,282	1,735
სულ საოპერაციო ხარჯები	17,839	17,838

11. მოგების ბალანსხაზი

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი მუდმივად ექვემდებარება საგადასახადო განსხვავებებს.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და გარკვეული აქტივების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ გადასახადს 15%-იანი განაკვეთით, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან საგადასახადო მოგებაზე.

დროებითი სხვაობები 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
ძირითადი საშუალებები	(840)	(861)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(255)	12,605
სხვა აქტივები	(84)	(84)
სხვა ვალდებულებები	(2)	(2)
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვები	89	94
სადაზღვევო რეზერვი	50	-
სუბორდინირებული სესხი	42	15
წმინდა გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი		
კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	(1000)	11,767
ზარალის გადატანა მომავალ პერიოდში	10,429	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	<u>9,429</u>	<u>11,767</u>

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შედარების სხვაობები 2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის შეადგენს:

	<u>2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>	<u>2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადამდე	15,358	(75,242)
გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	2,304	(11,286)
მუდმივი ცვლილებები	34	(155)
მოგების გადასახადის (სარგებელი)/ზარჯი	<u>2,338</u>	<u>(11,441)</u>
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	-	2,765
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის (მოგება)/ზარჯი	2,338	(14,206)
მოგების გადასახადის (სარგებელი)/ზარჯი	<u>2,338</u>	<u>(11,441)</u>
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	<u>2012</u>	<u>2011</u>
იანვარი 1 – გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(ვალდებულება)	11,767	(2,439)
კონსოლიდირებულ მოგებასა და ზარალში ასახული გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთების ცვლილება	(2,338)	14,206
დეკემბერი 31- გადავადებული გადასახადის აქტივები	<u>9,429</u>	<u>11,767</u>

12. ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სეპ”)

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ფული	12,380	10,327
ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სეპ”)	4,310	16,462
სულ ფული და ნაშთები სებ-ში	16,690	26,789

2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მინიმალურ სავალდებულო დეპოზიტს საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სეპ”) 6,170 ათასი და 10,629 ათასი ლარის ოდენობით. ჯგუფი ვალდებულია მუდმივად ფლობდეს მინიმალურ სავალდებულო დეპოზიტს სებ-ში.

ფული და ფულის ექვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშის მიზნებისათვის შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,690	26,789
მოთხოვნები ბანკების მიმართ (შენიშვნა 14)	62,620	27,350
	79,310	54,139
გამოკლებული: სავალდებულო მინიმალური დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	(6,170)	(10,629)
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	73,140	43,510

13. მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები: კაპიტალის ფასიანი ქაღალდები	10,845	15,479
სულ მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	10,845	15,479

ჯგუფი საკრედიტო რისკით გამოწვეული რეალური ღირებულების ცვლილებებს აფასებს რეალური ღირებულების იმ ცვლილების თანხის დადგენით, რომელიც არ არის გამოწვეული იმ საბაზრო ცვლილებებით, რაც საბაზრო რისკის წარმოქმნის საფუძველს წარმოადგენს.

14. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
ვადიანი დეპოზიტები	64,337	9,197
საკორესპონდენტო ანგარიშები	<u>4,603</u>	<u>18,404</u>
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	<u>68,940</u>	<u>27,601</u>

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და შეადგენს 2 ათას და 3 ათას ლარს, შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნდა ერთი ბანკის მიმართ ნაშთების მოთხოვნები შესაბამისად, რაც აღემატება ჯგუფის კაპიტალის 10 პროცენტს.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკების მიმართ მოთხოვნები მოიცავს საგარანტიო დეპოზიტებს, რომლებიც ჯგუფმა პლასტიკური ბარათების საშუალებით ოპერაციების განხორციელებისათვის განათავსა და რაც შეადგენს 6,296 ათას და 251 ათას ლარს, შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა დაქვემდებარებამ ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე შეადგინა 66,036 ათასი და 27,601 ათასი ლარი, შესაბამისად.

15. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
კლიენტებზე გაცემული სესხები	258,815	365,951
დარიცხული პროცენტი	<u>22,030</u>	<u>22,948</u>
	280,845	388,899
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	<u>(18,697)</u>	<u>(132,747)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>262,148</u>	<u>256,152</u>

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

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

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით, მოწყობილობებით და სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობებით	250,399	240,078
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	170	3,403
სხვა უზრუნველყოფა	8,542	6,836
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	<u>3,037</u>	<u>5,835</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>262,148</u>	<u>256,152</u>

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
ვაჭრობა და მომსახურება	95,606	97,971
მშენებლობა	88,760	81,564
მრეწველობა	32,795	33,501
ფიზიკური პირები	43,966	19,690
სოფლის მეურნეობა	270	7,064
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	256	527
ენერჯეტიკა	189	242
სხვა	306	15,593
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	262,148	256,152

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო ფინანსური და არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფის დასაკუთრების შედეგად. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 28,230 ათასი და 25,166 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
სამომხმარებლო სესხები	29,353	5,163
იპოთეკური სესხები	11,628	14,467
სხვა	2,985	60
	43,966	19,690
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	(1,120)	(6,924)
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	42,846	12,766

2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვა შეადგინა 1,120 ათასი და 6,924 ათასი ლარი შესაბამისად

	დეკემბერი 31,2012			დეკემბერი 31,2011		
	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
ინდივიდუალური გაუფასურებისათვის განსაზღვრული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	101,722	17,590	84,132	181,318	130,519	50,799
კოლექტიური გაუფასურებისათვის განსაზღვრული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	168,379	1,107	167,272	197,121	2,228	194,893
სესხები რომლებიც არ გაუფასურებულა	10,744	-	10,744	10,460	-	10,460
სულ	280,845	18,697	262,148	388,899	132,747	256,152

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა ორ და შვიდ კლიენტზე სესხის სახით გასცა 28,245 ათასი და 117,268 ათასი ლარი, რაც აღემატება ჯგუფის კაპიტალის 10%-ს, შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა დაქვემდებარებამ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე შეადგინა 262,148 ათასი და 256,152 ათასი ლარი შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სესხი გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა იმ სესხებმა, რომელთა პირობები გადახედით იქნა, შეადგინა 77,750 ათასი და 136,340 ათასი ლარი შესაბამისად. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად, ან გაუფასურებულად.

2011 წლის 28 ოქტომბერს, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო საგადასახადო კოდექსის 239 და 82 მუხლის შესწორებები სააღსრულებო წარმოებათა შესახებ. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით საგადასახადო ორგანომ მიიღო უპირატესი უფლება ფინანსური ინსტიტუტის ნებისმიერი მსესხებლის უზრუნველყოფაზე იმ შემთხვევაში თუ საგადასახადო სარჩელის წარმოშობის საფუძველი უზრუნველყოფილი საგადასახადო გირავნობით ან იპოთეკით ეკუთვნის საფინანსო ინსტიტუტის გირავნობა / იპოთეკის რეგისტრაციის წინა პერიოდს. ცვლილებამ კანონში დააზარალა ბანკი 2011 წელს. 2011 წლის მეოთხე კვარტალში ბანკმა მიიღო მნიშვნელოვანი ზარალი უზრუნველყოფის კუთხით, რამაც გამოიწვია სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვისა და სესხების ჩამოწერის გაზრდა 2012 წლის დასაწყისისათვის.

16. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერტიფიკატები		-	7.70%-8.50%	6,500
გამოკლებული დისკონტი		-		(86)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		-		6,414

17. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშნული და სხვა უძრავი ქონება	ავეჯი და საოფისე მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე მოწყობი- ლობები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- სება და სხვა	დაუმთავ- რებელი მშენებ- ლობა	სულ
თვითღირებულება						
იანვარი 1, 2011	6,458	4,939	2,857	2075	2,309	18,638
შესყიდვა	-	61	285	19	732	1,097
გადატანა	2,558	180	70	31	(2,839)	-
რეალიზაცია	(103)	(116)	(260)	(513)	(27)	(1,019)
დეკემბერი 31, 2011	8,913	5,064	2,952	1,612	175	18,716
შესყიდვა	-	108	254	11	4	377
რეალიზაცია	-	(50)	(153)	(142)	(46)	(391)
დეკემბერი 31, 2012	8,913	5,122	3,053	1,481	133	18,702
დაგროვილი ცვეთა						
იანვარი 1, 2011	590	2,188	1,628	691	-	5,097
ცვეთის დარიცხვა	206	532	343	204	-	1,285
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(103)	(91)	(255)	(178)	-	(627)
დეკემბერი 31, 2011	693	2,629	1,716	717	-	5,755
ცვეთის დარიცხვა	229	518	341	176	-	1,264
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	-	(49)	(149)	(69)	-	(267)
დეკემბერი 31, 2012	922	3,098	1,908	824	-	6,752
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
დეკემბერი 31, 2012	<u>7,991</u>	<u>2,024</u>	<u>1,145</u>	<u>657</u>	<u>133</u>	<u>11,950</u>
დეკემბერი 31, 2011	<u>8,220</u>	<u>2,435</u>	<u>1,236</u>	<u>895</u>	<u>175</u>	<u>12,961</u>

2011 და 2010 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შეადგენდა 1,557 ათას და 1,128 ათას ლარს, შესაბამისად.

18. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
სხვა ფინანსური აქტივები:		
დებიტორული დავალიანება	2,747	928
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	2,747	928
სხვა არაფინანსური აქტივები:		
დასაკუთრებული აქტივები	28,230	25,166
არამატერიალური აქტივები	2,384	1,629
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	1,947	1,275
სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები	454	407
მოთხოვნები	269	725
სხვა	439	17
სულ სხვა აქტივები	<u>36,470</u>	<u>30,147</u>

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სხვა აქტივებზე 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაკუთრებული აქტივები მოიცავს მიწასა და შენობებს 28,230 ათასი და 25,166 ათასი ლარის ოდენობით, რომლებიც ფასდება შემდეგ ღირებულებებს შორის უმცირესით: საბალანსო ღირებულება და რეალური ღირებულება გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი დასაკუთრებული აქტივები გადაფასდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. მეორე მხრივ აქტივებისათვის რომელიც უკვე არსებობდა, დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ მომზადებულმა მოსხენებამ აჩვენა, რომ ბაზარზე ფასები არ შეცვლილა წლის განმავლობაში 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დასრულებული წლისათვის. პირდაპირი გაყიდვების შედარების მეთოდი იქნა გამოყენებული რეალური ღირებულების ცვლილების შეფასებისათვის.

	<u>არამატერიალური აქტივები</u>
თვითღირებულება	
იანვარი 1, 2011	2,285
შესყიდვა	327
რეალიზაცია	<u>(59)</u>
დეკემბერი 31, 2011	2,553
შესყიდვა	1009
რეალიზაცია	<u>(36)</u>
დეკემბერი 31, 2012	<u>3,526</u>
დაგროვილი ამორტიზაცია	
იანვარი 1, 2011	786
წლის დარიცხვა	194
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	<u>(56)</u>
დეკემბერი 31, 2011	924
წლის დარიცხვა	254
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	<u>(36)</u>
დეკემბერი 31, 2012	<u>1,142</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
დეკემბერი 31, 2012	<u>2,384</u>
დეკემბერი 31, 2011	<u>1,629</u>

19. ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები

ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
სხვა ბანკების საკორესპოდენტო ანგარიშები	87	97
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი (მიმდინარე)	7,527	14,302
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი	-	11,599
სულ ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	<u>7,614</u>	<u>25,998</u>

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული საპროცენტო ხარჯი შეადგენდა 194 ათას და 923 ათას ლარს, შესაბამისად.

ჯგუფი ვალდებულია ბანკების მიმართ ზემოთ ხსენებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში შეესაბამებოდეს ფინანსურ კოეფიციენტებს. ეს კოეფიციენტები მოიცავს ფიქსირებულ კოეფიციენტებს, სესხისა და კაპიტალის კოეფიციენტებს და სხვა ფინანსურ კოეფიციენტებს. 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის მიერ დაწესებული შემდეგი კოეფიციენტი – ერთი მსესხებელის, მთლიანი დაკავშირებული მხარის, პრობლემატური სესხების და 20 კვალაზე დიდი დაქვემდებარების კოეფიციენტები. ბასს 1 "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" მიხედვით მენეჯმენტმა EBRD-ისგან მიღებული სახსრების კლასიფიცირება

მოახდინა მიმდინარე ვალდებულებად რომელიც წარმოდგენილია შენიშვნა 26-ში, 1 თვემდე სიმწიფის კატეგორიის ლიკვიდურობის რისკების მართვის გამჟღავნების მიზნებისათვის.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, EBRD -ის მიმართ ვალდებულებამ შეადგინა 7,527 ათასი ლარი.

20. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ვადიანი დეპოზიტები	24,939	19,871
მოთხოვნამდე ანგარიშები	41,684	57,435
სულ კლიენტების დეპოზიტები	66,623	77,306

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების ანგარიშები მოიცავს დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს 507 ათასი და 383 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების ანგარიშებმა შეადგინა 84 ათასი და 241 ათასი ლარი შესაბამისად, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მიერ გამოშვებული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების ანგარიშებზე ვალდებულებებმა ცხრა და ათი კლიენტის მიმართ შეადგინა 18,471 ათასი და 33,306 ათასი ლარი (კლიენტების დეპოზიტების 28% და 43%) შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	42,575	31,072
ვაჭრობა და მომსახურება	12,675	19,343
მშენებლობა	964	5,950
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	243	1,835
რეწველობა	1,125	1,733
სოფლის მეურნეობა	171	351
ნერგეტიკა	97	139
სხვა	8773	16,883
სულ კლიენტების დეპოზიტები	66,223	77,306

21. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
კრედიტორული დავალიანება	-	32
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
საგადასახადო ვალდებულებები, მოგების გადასახადის გარდა	6	172
სადაზღვევო მომსახურება	2,409	1,045
შხვა	328	881
სულ სხვა ვალდებულებები	2,743	2,130

22. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	გალუბა	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	28-დეკემბერი -21	5%	4,972	5,016
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი-26	2%	34,167	34,506
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-მარტი -26	2%	11,264	11,381
შპს ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	22-ივნისი -14	5%	16,574	16,721
				<u>66,977</u>	<u>67,624</u>
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	22-ივნისი -14	5%	16,574	16,717
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	17-ოქტომბერი-25	5%	11,602	11,701
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	2-ოქტომბერი-14	5%	8,286	8,364
				<u>36,462</u>	<u>36,782</u>
შპს ჯორჯიან პოლდინგი	აშშ დოლარი	22 -ივნისი -14	5%	16,574	16,714
შპს ჩისტა ენტერპრაიზის	აშშ დოლარი	28-თებერვალი -17	5%	-	5,850
				<u>16,574</u>	<u>22,564</u>
სულ სუბორდინირებული სესხი				<u>120,013</u>	<u>126,970</u>

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სუბორდინირებულმა სესხმა მოიცვა დარიცხული საპროცენტო ხარჯი და შეადგინა 193 ათასი და 148 ათასი ლარი შესაბამისად.

ჯგუფის ლიკვიდაციის, ან გაკორტების შემთხვევაში ამ სესხის გადახდა განხორციელდება ჯგუფის მიერ სხვა კრედიტორებისათვის ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

2011 წლის 31 მარტს და 13 დეკემბერს ჯგუფმა გააფორმა ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის თაობაზე შპს ფინ სერვისი XXI-სთან. ორივე სესხის ვადა იწურება 2026 წლის 31 მარტს. ხელშეკრულების თანახმად სესხი კონვერტირდება კაპიტალში დაფარვის ვადის ბოლოს. საპროცენტო სარგებლის გადახდა ხორციელდება ყოველწლიურად, ნომინალური განაკვეთით – 2 პროცენტი. სესხის აღიარებისას საბაზრო განაკვეთი მსგავსი ტიპის არაკონვერტირებად სესხზე იყო 5 პროცენტი. კონვერტირებადი სესხები მოიცავს ორ კომპონენტს: ვალდებულებისა და სააქციო კაპიტალის ელემენტებს. სააქციო კაპიტალის ელემენტები წარმოდგენილია "საემისიო კაპიტალიში". ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვალდებულებისათვის თავდაპირველი აღიარებისას იყო 2.91 და 4.91 შესაბამისად.

	ლარი
სესხის გაცემისას მიღებული თანხა	66,886
ვალდებულება გაცემის თარიღისათვის	45,887
კაპიტალის ნაწილი	20,999
ვალდებულება გაცემის თარიღისათვის	45,887
დამატებული: საპროცენტო ხარჯი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთებისათვის 2.91 და 4,91	1,091
გამოკლებული: გადახდილი პროცენტი	(1,547)
ვალდებულება 31/12/2012-ის მდგომარეობით	45,431

23. სსმბ მოზიდული სახსრები

	ვალუტა	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი %	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
ამორტიზირებული ღირებულებით:					
სესხი ფიზიკური პირისგან	ლარი	19/10/2015	3%	40,000	-
ღარიცხული პროცენტი	ლარი				-
სულ სხვა მოზიდული სახსრები				40,040	-

2012 წლის 19 ოქტომბერს ბანკის ყოფილმა საბოლოო ბენეფიციარმა აქციონერმა, ბიძინა ივანიშვილმა, გასცა სესხი ბანკზე 80 მილიონი ლარის ოდენობით 3% საპროცენტო განაკვეთით 2015 წლის 19 ოქტომბერისათვის დაფარვის პირობით. ძირითადი თანხა თანდათან დაიფარა წლის ბოლომდე და ვალდებულება 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 40 მილიონ ლარს.

2013 წლის 1 თებერვალს სესხი მთლიანად დაიფარა (შენიშვნა 29)

24. სააქციო კაპიტალი

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 92,850 და 81,196 ჩვეულებრივი აქციისგან, ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი.

ჯგუფის სააქციო კაპიტალი მოიცავს შემდეგ აქციებს:

	სააქციო კაპიტალის წილი'000
ჩვეულებრივი აქციები	
იანვარი 1, 2011	54,716
აქციების გამოშვება	26,480
დეკემბერი 31, 2011	81,196
აქციების გამოშვება	11,654
დეკემბერი 31, 2012	92,850

25. ბარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების გარე-საბალანსო რისკების მონაწილე.

აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ჯგუფი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რასაც იყენებს საბალანსო ოპერაციებში.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვის ხარჯი 328 ათასი და 384 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირობითი ვალდებულებები შეადგენდა:

	<u>დეკემბერი 31, 2012</u>	<u>დეკემბერი 31, 2011</u>
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები და სხვა ვალდებულებები	16,251	20,174
აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები	7,319	8,241
სასესხო და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	<u>4,614</u>	<u>2,950</u>
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	<u>28,184</u>	<u>31,365</u>

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხაზის ლიმიტის გაზრდა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე და დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შეადგინა 4,614 ათასი და 2,950 ათასი ლარი, შესაბამისად.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

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

გადასახადები – საქართველოს სამეწარმეო და საგადასახადო კანონმდებლობაში ისეთი მუხლების არსებობის გამო, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი და ასევე საგადასახადო ორგანოების მიერ მიღებული პრაქტიკიდან გამომდინარე ჯგუფის საქმიანობისას შემთხვევითი დასკვნების გაკეთებისას იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ ჯგუფის ბიზნეს საქმიანობის თავისებურად განსჯას არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ჯგუფს შეიძლება დაერიცხოს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაში, გაუფასურების და დანაკარგების რეზერვის ხარჯის დადგენასთან მიმართებაში. ასეთი უზუსტობა დამატებით შეიძლება უკავშირდებოდეს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვისა და რეზერვის აღდგენაში დროებითი სხვაობების შეფასებას და დასაბეგრი მოგების შემცირებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ შეასრულეს საგადასახადო კანონით მოთხოვნილი გადასახადების გადახდა და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის საჭირო.

2011 წლის 28 ოქტომბერს, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო საგადასახადო კოდექსის 239 და 82 მუხლის შესწორებები სააღსრულებო წარმოებათა შესახებ. აღნიშნული ცვლილებების მიხედვით საგადასახადო ორგანომ მიიღო უპირატესი უფლება ფინანსური ინსტიტუტის ნებისმიერი მსესხებლის უზრუნველყოფაზე იმ შემთხვევაში თუ საგადასახადო სარჩელის წარმოშობის საფუძველი უზრუნველყოფილი საგადასახადო გირავნობით ან იპოთეკით ეკუთვნის საფინანსო ინსტიტუტის გირავნობა / იპოთეკის რეგისტრაციის წინა პერიოდს.

2012 წლის დასაწყისში აღნიშნული ცვლილება გაუქმდა და პრიორიტეტი იპოთეკაზე დაუბრუნდა ფინანსური ინსტიტუტს. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების დროისათვის საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს პრიორიტეტს იპოთეკის / გირავნობის წარმოშობის დროის შესაბამისად, პირველი რანგის კრედიტორების უფლებები დაცულია იმ კუთხით, რომ საგადასახადო გირავნობა / იპოთეკის აღსრულების

შემთხვევაში მათი მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდეგ დაკმაყოფილება სახელმწიფოს მოთხოვნა.

საოპერაციო გარემო – ჯგუფი ძირითადად საქართველოში საქმიანობს. მარეგულირებელი კანონმდებლობა, რომელიც ბიზნეს-გარემოზე ახდენს ზემოქმედებას, სწრაფად იცვლება. პოლიტიკური სიტუაციისა და ბიზნეს-გარემოს უარყოფითმა ცვლილებამ შეიძლება რისკის ქვეშ დააყენოს ჯგუფის აქტივები და საქმიანობა.

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

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

გლობალურმა ფინანსურმა არეულობამ, რომელმაც უარყოფითი გავლენა მოახდინა საქართველოს კაპიტალისა და საკრედიტო ბაზრებზე 2009 და 2010 წლებში ჩაიარა და 2011 და 2012 წლიდან საქართველოს ეკონომიკამ ზრდა დაიწყო. თუმცა, ისევ არსებობს არსებითი ეკონომიური გაურკვეველობა. გლობალურ ფინანსურ სისტემაში არსებულმა სისტემური რისკებით გამოწვეულმა უარყოფითმა ცვლილებებმა, მათ შორის საკრედიტო გარემოს შეზღუდვამ შეიძლება შეანელოს ან ხელი შეუშალოს ეკონომიკის განვითარებას საქართველოში, უარყოფითად იმოქმედოს კაპიტალის ხელმისაწვდომობაზე და ღირებულებაზე კომპანიისთვის და უფრო ზოგადად მის საქმიანობაზე, ოპერაციების შედეგებზე და ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე.

საპენსიო გეგმები – თანამშრომლები პენსიას საქართველოს მთავრობისაგან იღებენ საქართველოს კანონმდებლობისა და ნორმების შესაბამისად. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა დამატებითი საპენსიო, პენსიაზე გასვლის შემდგომ ჯანმრთელობის დაზღვევის ვალდებულება, ან საპენსიო კრედიტები არსებულ, ან ყოფილ თანამშრომლებზე.

26. ბარბიზები დაკავშირებულ მხარეებთან

ოპერაციები ბანკსა და შვილობილ კომპანიებს შორის, რომლებიც ბანკის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ, ამოღებულ იქნა კონსოლიდაციის დროს და ანგარიშში წარმოდგენილი არ არის. გარიგებები ბანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	55,035	280,845	16,414	388,899
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	55,035		16,414	
გაუფასურების რეზერვის ხარჯი				
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	(163)	(18,697)	(502)	(132,747)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(163)		(502)	
კლიენტების დეპოზიტები	26,410	66,623	30,582	77,306
- აქციონერები	-		11,891	
- კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	-		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	16,410		18,691	
სხვა მოზიდული სახსრები	40,040	40,040	-	-
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	40,040			
სუბორდინირებული სესხი	120,013	120,013	126,970	126,970
- აქციონერები	120,013		126,970	
რეზერვები	-	328	4	384
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		4	
აკრედიტივები და პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები	645	7,319		8,241
- აქციონერები	25			
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	620			
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	-	16,251	-	20,174
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-			

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	723	9,208	774	7,567

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის სრული მოგებისა და ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებ ული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	კატეგორია კონსოლიდირებ ული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	3,164	37,912	5,614	65,165
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	3,164		5,614	
საპროცენტო ხარჯი	578	(8,609)	(19,318)	(25,803)
- აქციონერები	-		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	578		(19,318)	
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	339	(2,907)	(301)	(106,249)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	339			
საკომისიო შემოსავალი	233	3,286	196	4,496
- აქციონერები	17		7	
- კომპანიის უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა	-		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	216		188	

27. ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

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

აქტივები რომელთა რეალური ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებას

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება უტოლდება რეალურ ღირებულებას, იმ შემთხვევაში თუ მათ გააჩნიათ ხანმოკლე დაფარვის ვადა (3 თვეზე ნაკლები). ეს დაშვება ასევე ეხებათ მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომლებსაც არ გააჩნიათ დაფარვის ვადა.

ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ბანკებზე გაცემული სესხების და ავანსების რეალური ღირებულების შეფასება მოხდა იმავე მეთოდების გამოყენებით, რაც ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებისას, რეალური ღირებულებით, როგორც ეს ქვემოთ მოცემულ შეფასების მეთოდებშია აღწერილი.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოქმედებს როგორც ცვლადი, ისე ფიქსირებული განაკვეთები. რამდენადაც მსგავსი სესხებისა და ავანსებისთვის საქართველოში მოქმედი მეთრადი ბაზარი არ არსებობს, შესაბამისად არ არსებობს ამ პორტფელის სათანადო საბაზრო ღირებულება.

- (ა) ცვლადი განაკვეთი – ხელმძღვანელობის აზრით საბალანსო ღირებულება შეიძლება რეალურ ღირებულებად მივიჩნიოთ.
- (ბ) ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი – ზოგიერთ უზრუნველყოფილ სესხს აქვს ფიქსირებული განაკვეთი. რეალური ღირებულება გამოითვლება ბაზარზე ხელმისაწვდომი განაკვეთების შედარებით საანგარიშგებო თარიღში ანალოგიური სესხებისათვის, რომელთა დარჩენილი ფიქსირებული პერიოდის ვადა ტოლია.

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შესაფასებლად გამოყენებული ტექნიკა ან შეფასების მოდელები ძირითადად შედგება არაკორტირებული კაპიტალისა და სავალო ფასიანი ქაღალდებისაგან.

ამ აქტივების შეფასება მოხდა შეფასების მოდელებით, რომლებშიც გამოყენებულია როგორც დაკვირვებადი, ასევე არადაკვირვებადი მონაცემები. მოდელის არადაკვირვებად კომპონენტებს შორისაა ინვესტირების ობიექტის მომავალი ფინანსური მდგომარეობის პროგნოზი, რისკის პროგნოზი, ინვესტირების ობიექტის მოდერნიზაციის სფეროს ეკონომიკური პროგნოზები და იურისდიქციასთან მომართებაში გაკეთებული დაშვებები.

გარდა ქვემოთ მითითებული გამონაკლისებისა, ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება შეიძლება მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან:

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	რეალური ღირებულება
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,690	16,690	26,789	26,789
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	68,940	68,940	27,601	27,595
კლიენტებზე გაცემული სესხები	262,148	262,148	256,152	255,100
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	391	391	322	322
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	6,414	6,414
	2,747	2,747	928	928
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები				
კლიენტების დეპოზიტები	7,614	7,614	25,998	25,738
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	66,623	66,623	77,306	77,249
	-	-	32	32
სუბორდინირებული სესხი	120,013	120,013	126,970	126,970
სხვა მოზიდული სახსრები	40,040	40,040	-	-

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულება განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- სტანდარტული ვადებისა და პირობების მქონე და აქტიურ ლიკვიდურ ბაზარზე გასაყიდი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება განისაზღვრება კორტირებულ საბაზრო ფასებთან შედარების საფუძველზე (აქ შედის რეგისტრირებული გამოსყიდვადი ფასიანი ქაღალდები, კონვერტირებადი თამასუქები, სავალო ვალდებულებები და უვადო ფასიანი ქაღალდები).
- სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების (წარმოებული ინსტრუმენტების ჩათვლით) რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელის მეშვეობით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზის საფუძველზე, მსგავსი ინსტრუმენტებით შესრულებული დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციების ფასებზე და დილერთა კოტებზე დაყრდნობით.

28. კაპიტალის რისკის მართვა

ჯგუფი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჯგუფის უწყვეტი ფუნქციონირების დაშვების პრინციპის საფუძველზე ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მაქსიმალური გახადოს აქციონერების უკუგება.

ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება 1988 წელს ბაზელის კომიტეტის დადგენილ მაჩვენებლებზე და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

გასული წლის განმავლობაში ჯგუფმა გარედან დაწესებული კაპიტალის ყველა მოთხოვნა დააკმაყოფილა.

ჯგუფის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს სესხს, რომელიც მოიცავს სუბორდინირებულ სესხს რომელიც აღწერილია 22-ე შენიშვნაში და კაპიტალს, რომელიც ექვემდებარება დამფუძნებლების აქციონერებს და მოიცავს გამოშვებულ კაპიტალს, რეზერვებს და გაუნაწილებელ მოგებას, როგორც წარმოდგენილია კაპიტალში ცვლილებების შესახებ ანგარიშში.

ხელმძღვანელთა საბჭო კაპიტალის სტრუქტურას წელიწადში ორჯერ განიხილავს. საბჭო ითვალისწინებს კაპიტალის ღირებულებას და თითოეული კაპიტალის კლასთან დაკავშირებულ რისკს. ხელმძღვანელთა საბჭოს რეკომენდაციებზე დაყრდნობით ჯგუფი ასორციელებს საერთო კაპიტალის სტრუქტურის დაბალანსებას დივიდენდების გადახდით, ახალი აქციების გამოშვების და ახალი სესხების გაცემით, ან არსებული სესხების დაფარვით.

ჯგუფის საერთო პოლიტიკა კაპიტალის რისკთან მიმართებაში უცვლელია 2011 წლიდან.

შემდეგი ცხრილი ახალიზებს ჯგუფის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსებს ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილი პრინციპების შესაბამისად.

	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მოძრაობები პირველად კაპიტალში:		
1 იანვარი	155,464	171,786
წმინდა მოგება	13,820	(64,191)
აქციების გამოშვება	11,654	26,480
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	-	20,999
უმცირესობის წილი	(800)	390
31 დეკემბერი	180,138	155,464
	2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საზედამხედველო კაპიტალის შემადგენლობა:		
პირველადი კაპიტალი:		
სააქციო კაპიტალი	92,850	81,196
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	24,816	24,816
გაუნაწილებელი მოგება	61,834	48,014
უმცირესობის წილი	638	1,438
სულ შესაბამისი პირველადი კაპიტალი	180,138	155,464
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 50%-ით შეზღუდული)	90,069	77,732
ფინანსურ ქმედებებში ჩართულ კომპანიებში ინვესტიციების გამოკლებით	(320)	(250)
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	269,887	232,946
კაპიტალის კოეფიციენტები:		
პირველადი კაპიტალი	41.73%	37.14%
სულ კაპიტალი	57.22%	55.64%

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად სტანდარტებით დაწესებული რაოდენობრივი საზომები ჯგუფისაგან მოითხოვს მთლიანი კაპიტალის (8%) და პირველადი კაპიტალის (4%) რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების მინიმალური ნაშთების და კოეფიციენტების შენარჩუნებას.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საერთო კაპიტალის თანხის გაანგარიშებისას ჯგუფმა გაითვალისწინა მიღებული სუბორდინირებული სესხი, რომელიც პირველადი კაპიტალის 50%-ით შეიზღუდა. ჯგუფის გაკოტრების, ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ სესხის გადახდა მოხდება ჯგუფის მიერ ყველა სხვა ვალდებულების დაფარვის შემდეგ.

29. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ჯგუფი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ჯგუფმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ჯგუფი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებულ ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღებება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის და ჯგუფის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება ფილიალის რისკების ხელმძღვანელის ან რისკების მართვის განყოფილების მიერ. ყოველდღიური რისკის მართვას ახორციელებს საკრედიტო განყოფილების უფროსი და ფილიალის საკრედიტო განყოფილება.

ერთ მსესხებელზე და მსესხებელთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ კვარტალურად მაინც მტკიცდება მისაღები საკრედიტო რისკის დონე, აგრეთვე ლიმიტები საკრედიტო რისკის დონეზე მსესხებლის, ან სექტორის მიხედვით. თითოეულ მსესხებელზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოდენობა ბანკებისა და ბროკერების ჩათვლით შემდგომში იზღუდება ქვე-ლიმიტებით და მოიცავს გარე და შიდა საბალანსო დაქვემდებარებას საკრედიტო კომისიის მიერ, ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

სესხების უმეტეს შემთხვევაში ჯგუფი საჭიროებისამებრ იღებს სესხის უზრუნველყოფას, ან კორპორატიულ ან ინდივიდუალურ გარანტიებს. სესხები მნიშვნელოვან ნაწილს ინდივიდუალური სესხები წარმოადგენს, სადაც არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო. ამგვარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. გარე-საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც კონტრაგენტის მხრიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დანაკარგი. რაც შეეხება შესაძლო სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის საფარად თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ თანხაზე. ვინაიდან შესაძლო სასესხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორცაც ბალანსში ასახულ

ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების მაქსიმალური ოდენობა

ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკის მიმართ ცვალებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ რისკებზე, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარე-საბალანსო აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას. ბალანსში ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასიანი ქაღალდები გაუფასურებულია და პირობითი ვალდებულებები, ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

	მაქსიმალური დაქვემდებარება	
	დეკემბერი 31, 2012	დეკემბერი 31, 2011
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით		
ასახული ფინანსური აქტივები	10,845	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	68,940	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	262,148	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	322
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	6,414
სხვა ფინანსური აქტივები	2,747	928
გაცემული გარანტიები და მსგავსი პირობითი ვალდებულებები	16,251	20,174
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	4,614	2,950

გარე-საბალანსო რისკი

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპის მიხედვით

დეკემბერი 31, 2012:

	არც ვადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ვადაგადა- ცილებული მაგრამ არა ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	(გაუფასურების რეზერვი)	სულ
ნაშთები ეროვნულ ბანკში	4,310	-	-	-	4,310
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	68,940	-	-	-	68,940
კლიენტებზე გაცემული სესხები	172,550	6,573	101,722	(18,697)	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	-	-	-	391
სხვა ფინანსური აქტივები	2,747	-	-	-	2,747

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	არც ვადაგადა- ცილებული და არც ინდივიდუ- ალურად გაუფასურებული	ვადაგადა- ცილებული მაგრამ არა ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული	ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული	(გაუფასუ- რების რეზერვი)	სულ
ნაშთები ეროვნულ ბანკში	16,462	-	-	-	16,462
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	27,601	-	-	-	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	147,412	8,298	233,189	(132,747)	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	322	-	-	-	322
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	6,414	-	-	-	6,414
სხვა ფინანსური აქტივები	928	-	-	-	928

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცა საერთაშორისო სააგენტო "Fitch"-მა. უმაღლესი შეფასება არის ააა. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება ააა-დან ბბბ-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ბბბ-ზე ნაკლებია კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულატიური რეიტინგის მქონე.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნაშთებმა საქართველოს ეროვნულ ბანკში შესაბამისად შეადგინდა 4,310 ათასი და 16,462 ათასი ლარი. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონე <ბბბ.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	ააა	აა	ა	ბბბ	< ბბბ	შეუფასუ- ბელი	სულ 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარე ობით
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	-	-	-	4,310	-	4,310
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	10,845	10,845
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	5	7,235	374	57,046	4,280	68,940
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	262,148	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	391	391
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	2,747	2,747
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	-

დეკემბერი 31, 2011:

	ააა	აა	ა	ბბბ	< ბბბ	შეუფასებელი	სულ 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	-	-	-	16,462	-	16,462
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	862	-	-	14,617	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	1,141	13,472	-	9,848	3,140	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	256,152	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	322	322
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	6,414	-	6,414
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	928	928

საბანკო სექტორი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ბანკთა შორის დეპოზიტებთან მიმართებაში. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში რისკების მოცულობა კონცენტრირდება საქართველოში. საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას მონიტორინგი რეგულარულად უტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობის და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ და მათ გაეყენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	ქვემოთ- დეკემბერი 31, 2012 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,690	-	-	16,690
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	10,845	10,845
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	61,111	439	7,390	68,940
კლიენტებზე გაცემული სესხები	262,094	54	-	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	-	-	391
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	2,715	32	-	2,747
სხვა ფინანსური აქტივები				
სულ ფინანსური აქტივები	343,001	525	18,235	361,761
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	84	3	7,527	7,614
კლიენტების დეპოზიტები	53,514	3,026	10,083	66,623
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	40,040	-	-	40,040
სუბორდინირებული სესხი	120,013	-	-	120,013
სულ ფინანსური ვალდებულებები	213,651	3,029	17,610	234,290
წმინდა პოზიცია	129,350	(2,504)	625	

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2011 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	26,789	-	-	26,789
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	106	15,373	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	11,909	14,192	1,500	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	256,152	-	-	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	322	-	-	322
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	6,414	-	-	6,414
სხვა ფინანსური აქტივები	928	-	-	928
სულ ფინანსური აქტივები	302,514	14,298	16,873	333,685
ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	95	-	25,903	25,998
კლიენტების დეპოზიტები	74,911	1,525	870	77,306
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	32	-	-	32
სუბორდინირებული სესხი	121,106	5,864	-	126,970
სულ ფინანსური ვალდებულებები	196,144	7,389	26,773	230,306
წმინდა კოიციბა	106,370	6,909	(9,900)	

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა

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

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

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს კლიენტების და ჯგუფის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. ღირებულოთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგობელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორის და სხვა სახესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგობა მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და
- (ბ) ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა, რომელიც დაანგარიშებულია არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და
- (გ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე

დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების მიხედვით ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას.

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2012 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,798	-	-	-	-	6,798
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	57,500	516	-	-	-	58,016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,525	9,813	31,722	102,416	88,672	262,148
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	93,823	10,329	31,722	102,416	88,672	326,962
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9,892	-	-	-	-	9,892
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	10,845	-	-	-	-	10,845
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	4,628	6,296	-	-	-	10,924
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	391	-	391
სხვა ფინანსური აქტივები	2,641	4	-	-	102	2,747
სულ ფინანსური აქტივები	121,829	16,629	31,722	102,807	88,774	361,761
ფინანსური ვალდებულებები						
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	7,529	-	-	-	-	7,529
კლიენტების დეპოზიტები	4,940	1,655	13,846	3,550	16	24,007
სუბორდინირებული სესხი	65	-	-	57,982	61,966	120,013
სხვა ნასესხები სახსრები	40	-	-	40,000	-	40,040
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	12,574	1,655	13,846	101,532	61,982	191,589
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	85	-	-	-	-	85
კლიენტების დეპოზიტები	39,324	39	729	2,524	-	42,616
სულ ფინანსური ვალდებულებები	51,983	1,694	14,575	104,056	61,982	234,290
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა	81,249	8,674	17,876	884	26,690	
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძობელობა	81,249	89,923	107,799	108,683	135,373	
ლიკვიდობა	69,846	14,935	17,147	(1,249)	26,792	
ჯამური ლიკვიდობა	69,846	84,781	101,928	100,679	127,471	

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2011 წლის დეკემბერი 31, სულ
ფინანსური აქტივები						
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	9,197	-	-	-	-	9,167
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ფარვის ვალდებულ ფლობილი ინვესტიციები	27,828	1,008	28,653	95,996	102,667	256,152
	1,000	4,000	1,414	-	-	6,414
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	38,025	5,008	30,067	95,996	102,667	271,773
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	26,789	-	-	-	-	26,789
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	15,479	-	-	-	-	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	18,404	-	-	-	-	18,404
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	322	-	322
სხვა ფინანსური აქტივები	928	-	-	-	-	928
სულ ფინანსური აქტივები	99,625	5,008	30,067	96,318	102,667	333,655
ფინანსური ვალდებულებები						
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	10,893	13,648	1,361	25,902
კლიენტების დეპოზიტები	7,597	4,902	10,488	2,142	12	25,141
სუბორდინირებული სესხი	147	-	-	41,758	85,065	126,970
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	7,744	4,902	21,381	57,548	86,438	178,013
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	96	-	-	-	-	96
კლიენტების დეპოზიტები	52,165	-	-	-	-	52,165
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	32	-	-	-	-	32
სულ ფინანსური ვალდებულებები	60,037	4,902	21,381	57,548	86,438	230,306
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა	30,281	106	8,686	38,448	16,229	
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძობელობა	30,281	30,387	39,073	77,521	93,750	
ლიკვიდობა	39,558	106	8,686	38,770	16,229	
ჯამური ლიკვიდობა	39,558	39,694	48,380	87,150	103,379	

ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება ანგარიშში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვალიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში. ცხრილები შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე თარიღისთვის როდესაც ჯგუფს მოეთხოვება გადახდა. ქვემოთ მოცემული ცხრილები მოიცავს როგორც საპროცენტო ისე ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენ- ტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2012 სულ
ფინანსური აქტივები							
ბალანსი ეროვნულ ბანკში	5.90%	6,831	-	-	-	-	6,831
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებსზე გაცემული სესხები	3.98%	57,691	525	-	-	-	58,216
	12.54%	29,834	10,121	34,374	153,788	203,898	432,015
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		94,356	10,373	34,647	153,788	203,898	497,062
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		9,892	-	-	-	-	9,892
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		10,845	-	-	-	-	10,845
მოთხოვნები ბანკების მიმართ გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		4,628	6,296	-	-	-	10,924
სხვა ფინანსური აქტივები		-	-	-	391	-	391
სხვა ფინანსური აქტივები		2,641	4	-	-	102	2,747
სულ ფინანსური აქტივები		122,362	10,377	34,647	159,149	205,326	531,861
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	6.41%	7,529	-	-	-	-	7,529
კლიენტების დეპოზიტები	7.64%	4,972	1,687	14,551	4,635	26	25,871
სუბორდინირებული სესხი	3.59%	66	-	-	66,308	110,171	176,545
	3.00%	40	-	-	44,800	-	44,840
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		12,607	1,687	14,551	115,743	110,197	254,785
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები		85	-	-	-	-	85
კლიენტების დეპოზიტები		39,324	39	729	2,524	-	42,616
სულ ფინანსური ვალდებულებები		52,016	1,726	15,280	118,267	110,197	297,486

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დეკემბერი 31, 2011 სულ
ფინანსური აქტივები							
მოსოვნები ბანკების მიმართ	5.46%	9,239	-	-	-	-	9,239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	13.00%	28,129	1,041	31,136	145,914	164,182	370,403
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	8.10%	1,007	4,081	1,490	-	-	6,578
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები		38,375	5,122	32,627	145,914	164,182	386,220
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		26,789	-	-	-	-	26,789
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები		15,479	-	-	-	-	15,479
მოსოვნები ბანკების მიმართ		18,404	-	-	-	-	18,404
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		-	-	-	322	-	322
სხვა ფინანსური აქტივები		928	-	-	-	-	928
სულ ფინანსური აქტივები		99,975	5,122	32,627	146,236	164,182	448,142
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	2.35%	1,089	2,171	9,772	14,271	725	28,028
კლიენტების დეპოზიტები	7.70%	8,746	4,867	10,129	3,115	12	26,869
სუბორდინირებული სესხი	5.00%	242	439	1,953	55,517	68,819	126,970
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		10,007	7,477	21,854	72,903	69,556	181,867
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები		96	-	-	-	-	96
კლიენტების დეპოზიტები		53,824	35	630	389	28	54,906
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		32	-	-	-	-	32
სულ ფინანსური ვალდებულებები		63,959	7,512	22,484	73,292	69,584	263,901

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასების დადგენის სხვა რისკებს, რომელსაც ექვემდებარება ჯგუფი. ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და იმ რისკებში, რომლებსაც ის ექვემდებარება.

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან საწარმოები ჯგუფი სესხებს იღებს როგორც ფიქსირებული, ასევე მცოცავი განაკვეთებით. ჯგუფი ამ რისკებს მართავს ფიქსირებული და მცოცავი განაკვეთის მქონე სესხების შერევის საშუალებით.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჟას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის

მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

ჯგუფის სესხის კონტრაქტების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა, რომლებიც საპროცენტო სარგებლის მატარებელია, ან ცვლადია, ან მოიცავს პირობას, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის მსესხებლის შეხედულებისამებრ შეცვლის საშუალებას იძლევა. ჯგუფი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მარჯის მონიტორინგს და შესაბამისად მიიჩნია რომ არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და ფულადი სახსრების მოძროაბის რისკს.

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობიარობა

საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების რისკებს ჯგუფი მართავს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ჯგუფის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ჯგუფის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის მგრძობიარობას საპროცენტო განაკვეთის რეალური ღირებულების ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშებით, რომლებსაც ჯგუფის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
ფინანსური აქტივები:				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,160	(1,160)	184	(184)
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,243	(5,243)	5,123	(5,123)
	-	-	128	(128)
ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	(151)	151	(518)	518
კლიენტების დეპოზიტები	(480)	480	(503)	503
სუბორდინირებული სესხი	(2,400)	2,400	(2,539)	2,539
წმინდა გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე	3,372	(3,372)	1,875	(1,875)

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2011	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
ფინანსური აქტივები:				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	986	(986)	156	(156)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4,457	(4,457)	4,355	(4,355)
დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	-	-	109	(109)
ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	(128)	128	(440)	440
კლიენტების დეპოზიტები	(408)	408	(428)	428
სუბორდინირებული სესხი	(2,040)	(2,040)	(2,158)	2,158
წმინდა გავლენა კაპიტალზე	2,867	(2,867)	1,594	(1,594)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიხილება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ჯგუფი ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევის გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შემდეგ განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს. ჯგუფის სავალუტო პოზიცია იმ ძირითად ვალუტებში რომლებშიც ის ფლობს აქტივებსა და ვალდებულებებს მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6703 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1614 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2012 Total
ფინანსური აქტივები					
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,441	8,269	1,690	290	16,690
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	10,686	159	-	10,845
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	61,112	7,484	123	221	68,940
კლიენტებზე გაცემული სესხები	90,988	165,967	5,193	-	262,148
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	391	-	-	-	391
სხვა ფინანსური აქტივები	2,561	98	88	-	2,747
სულ ფინანსური აქტივები	161,493	192,504	7,253	511	361,761
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სახსრები	54	7,560	-	-	7,614
კლიენტების დეპოზიტები	27,327	6,411	32,743	142	66,623
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	120,013	-	-	120,013
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,381	133,984	32,743	142	194,250
ღია საბალანსო პოზიცია	134,112	58,520	(25,490)	369	

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6703 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.1614 ლარი	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2011 Total
ფინანსური აქტივები					
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12,228	12,099	2,348	114	26,789
მოგებასა და ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	15,312	-	167	15,479
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	11,616	15,514	342	129	27,601
კლიენტებზე გაცემული სესხები	114,383	134,369	7,400	-	256,152
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	322	-	-	-	322
სხვა ფინანსური აქტივები	6,414	-	-	-	6,414
	393	354	103	78	928
სულ ფინანსური აქტივები	146,356	177,648	10,193	488	333,685
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები და სხვა ნასესხები სასსრები	55	25,942	1	-	25,998
კლიენტების დეპოზიტები	17,414	53,748	6,094	50	77,306
სუბორდინირებული სესხი	18	14	-	-	32
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	126,970	-	-	126,970
სულ ფინანსური ვალდებულებები	17,487	206,674	6,095	50	230,306
ღია საბალანსო პოზიცია	128,869	(29,026)	4,098	438	

სავალუტო რისკის მგრძობიარობა

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძობიარობას 5%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 5% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტის დენომინირებულ ფულად ერთეულს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 5%-იანი ცვლილებით.

გაველენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2011 და 2010 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2012		დეკემბერი 31, 2010	
	ლარი/აშშ დოლარი +5%	ლარი/აშშ დოლარი -5%	ლარი/აშშ დოლარი +5%	ლარი/აშშ დოლარი -5%
გაველენა მოგებასა და ზარალზე გადასახადის გადახდამდე	2,926	(2,926)	1,410	(1,410)
გაველენა კაპიტალზე	2,487	(2,487)	1,199	(1,199)

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

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

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

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

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

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

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. კონტროლის არ არსებობის შემთხვევაში საოპერაციო რისკმა შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის გაუარესება, იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ჯგუფს ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ უნდა ეცადოს ამ რისკების მართვას უნდა ეცადოს კონტროლის გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოგალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

30. ანგარიშის შემდგომი მოვლენები

2013 წლის 29 იანვარს ჯგუფმა შეავსო სააქციო კაპიტალი 21,580 ათასი ლარით.

ფინანსური წლის დასრულების შემდეგ, ბანკმა (კლიენტების დეპოზიტების ზრდის საფუძველზე) გაზარდა პორტფელი და გადაუხადა სესხი თავის ყოფილ აქციონერს ბიძინა ინგანიშვილს 40 მილიონი ლარის ოდენობით.

2013 წლის 23 აპრილს კომპანიამ მიიღო პატიების წერილი ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკისგან, 2012 წლის 31 დეკემბრით დათარიღებული წლისთვის დარღვეული კოფიციენტების შესახებ.