

08.09.10 № 03-2.1-151/4447

საქართველოს ეროვნული ბანკის  
ვიცე-პრეზიდენტს  
ბატონ ოთარ ნადარაიას

ახლი: საფონდო ბირჟას

ნახევარწლიური ანგარიშის შესახებ

გუგზავნებათ სს"ვითიბი ბანკ ჯორჯიას" კორექტირებული ნახევარწლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ხელმოწერის გარეშე, ვინაიდან იგი ამჟამად არ იმყოფება საქართველოში.

დანართი - 44 ფურცლად

CD-დისკი - 1 ცალი

პატივისცემით,

გენერალური დირექტორი



ა. კონცელიძე

## შინაარსი

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგება	2
მოგება-შარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	3
კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება	6

### კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	7
2. შედეგის საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	8
4. შნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები	24
5. ფული და ფულადი ეკვივალენტები	26
6. შოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	26
7. კლიენტებზე გაცემული ხესხები	27
8. ხაინუესტიციო ფასიანი ქაღალდები	29
9. ძირითადი საშუალებები	30
10. არამატერიალური აქტივები	32
11. ხაინუესტიციო ქონება	32
12. გადასახადები	33
13. სხვა გაუფასურების რეზერვები	35
14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	36
15. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	36
16. ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე	37
17. სხვა ნახესხები სახსრები	38
18. სუბორდინირებული ხესხი	38
19. კაპიტალი	38
20. პირობითი ვალდებულებები	39
21. წმინდა შემოსავალი ვახამრჯელოდან და საკომისიოდან	41
22. სხვა შემოსავალი	41
22. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი	41
23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	42
24. მოვლენები ანგარიშგების თარიღის შემდგომ	44

(ათობი ლარი)

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

(ათობი ლარი)

	შენიშვნები	30.06.2010	31.12.2009
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	105,402	60,972
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	6,787	5,557
კლიენტებზე გაყიდული სესხები	7	255,191	255,431
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	8		
გასაყიდად არსებული		109	113
დაფარვის ვადაზე ფლობილი		4,933	9,445
ძირითადი საშუალებები	9	30,612	30,043
არამაგერიადური აქტივები	10	486	509
საინვესტიციო ქონება	11	14,734	13,925
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები	12	286	286
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	12	6,879	6,139
სხვა აქტივები	14	2,335	1,191
<b>სულ აქტივები</b>		<b>427,754</b>	<b>383,611</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	15	84,953	87,555
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	16	192,309	153,052
სხვა ნასესხები სახსრები	17	62,613	81,338
სუბორდინირებული სესხი	18	22,405	20,494
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	12	3	2
სხვა ვალდებულებები	14	3,506	5,409
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>365,789</b>	<b>347,850</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	19	142,551	104,543
ქონების გადაფასების რეზერვი	19	1,947	1,969
აკუმულირებული ზარალი		(82,533)	(70,751)
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>61,965</b>	<b>35,761</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>427,754</b>	<b>383,611</b>

არზილ კონცელიძე  
  
 გენერალური დირექტორი



მამუკა ჯიჯავაიძე  
 მთავარი ბუღალტერი

(ათასი ლარში)

**მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**  
(ათასი ლარში)

	შენიშვნები	30.06.2010	30.06.2009
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		27,243	30,178
ფული და ფულის ექვივალენტები		404	107
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		13	97
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		187	-
		<b>27,847</b>	<b>30,382</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(7,824)	(11,060)
ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე		(6,692)	(6,206)
ვალდებულებები სახელმწიფო ინსტიტუტებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის წინაშე		(581)	(6)
		<b>(15,097)</b>	<b>(17,272)</b>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		12,750	13,110
სესხის გაუფასურების რეზერვი	7	(19,194)	(8,226)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ (ხარჯი) სესხის გაუფასურების შემდგომ		<b>(6,444)</b>	<b>4,884</b>
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	21	1,460	1,256
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- ეპრობიდან		4,299	1,806
- საკუროსო სხვაობებიდან		(2)	57
მოგება ვასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან			
ვასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურება	8	(3)	
მოგება საშარილიანი ღირებულებით ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან მოგება-ზარალში ახასხით			
სხვა შემოსავალი	22	1,768	1,745
არასაპროცენტო შემოსავალი		<b>7,522</b>	<b>4,864</b>
თანამშრომლებზე გაცემული ხარჯები	23	(8,637)	(8,984)
ევეთა და ამორტიზაცია	9, 10	(1,141)	(1,218)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(3,655)	(3,554)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები	13	(187)	16
არასაპროცენტო ხარჯი/ზარალი		<b>(13,620)</b>	<b>(13,740)</b>
ზარალი მოგების გადასახალით დაბეგრამდე		(12,542)	(3,992)
ხარჯებული მოგების გადასახალიდან	12	738	73
წლის ზარალი		<b>(11,804)</b>	<b>(3,919)</b>
არჩილ კონცელიძე			მამუკა ჯიჯავაძე
ვერერალური დირექტორი			მთავარი ბუღალტერი




(ათასი ლარი)

## სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	30.06.2010	30.06.2009
ზარალი		(11,804)	(3,919)
<b>სხვა სრული შემოსავალი:</b>			
შენიშვნა-საგებობების გადაფასება		-	-
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების დაკავშირებული მოვების გადასახადი		-	-
<b>წლის სხვა სრული წმინდა შემოსავალი</b>		<b>(11,804)</b>	<b>(3,919)</b>
<b>სულ წლის სრული შემოსავალი</b>		<b>(11,804)</b>	<b>(3,919)</b>

არხილ კონცელიძე

გენერალური დირექტორი

მამუკა ჯიჯავაძე

მთავარი ბუღალტერი

(ათასი ლარი)

**კაპიტალში ევლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათასი ლარი)

	საწესდებო კაპიტალი	ქონების გადაფასების რეზერვი	აკუმულირებული ზარალი	სულ კაპიტალი
<b>2008 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>86,356</b>	<b>5,692</b>	<b>(64,002)</b>	<b>28,046</b>
გადაფასების რეზერვის ეკვივა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		(63)	63	
ქონების გადაფასების რეზერვის გადაგანა ქონების გაყიდვის		(33)	33	
შედეგად, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		1,659	(3,919)	(2,260)
სულ წლის სრული შემოსავალი				(2,260)
საწესდებო კაპიტალის ზრდა	13,341			13,341
<b>2009 წლის 30 ივნისი</b>	<b>99,697</b>	<b>7,255</b>	<b>(67,825)</b>	<b>39,127</b>
სულ წლის სრული შემოსავალი		(4,792)	(3,420)	(8,212)
გადაფასების რეზერვის ეკვივა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		(61)	61	
ქონების გადაფასების რეზერვის გადაგანა ქონების გაყიდვის		(433)	433	
შედეგად, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით				
საწესდებო კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 19)	4,846			4,846
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>104,543</b>	<b>1,969</b>	<b>(70,751)</b>	<b>35,761</b>
სულ სრული შემოსავალი			(11,804)	(11,804)
გადაფასების რეზერვის ეკვივა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		(22)	22	
ქონების გადაფასების რეზერვის გადაგანა ქონების გაყიდვის				
შედეგად, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით				
საწესდებო კაპიტალის ზრდა (შენიშვნა 19)	38,008			38,008
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>	<b>142,551</b>	<b>1,947</b>	<b>(82,533)</b>	<b>61,965</b>

არჩილ კონცელიძე

გენერალური დირექტორი

მამუკა ჯიჯავაძე

მთავარი ბუღალტერი

(ათასი ლარი)

**ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	30.06.2010	30.06.2009
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული პროცენტი		26,025	26,756
გადახდილი პროცენტი		(13,939)	(17,155)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო მოსაკრებელი		1,933	1,765
გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო მოსაკრებელი		(544)	(544)
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი		4,299	1,806
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,827	1,773
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(8,104)	(8,380)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(3,933)	(3,677)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>7,564</b>	<b>2,344</b>
საოპერაციო აქტივების წმინდა ზრდა/(კლება) მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(1,537)	14
კლიენტებზე გაეწეული სესხები		(17,901)	41,561
სხვა აქტივები		(175)	(141)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება) ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(2,583)	(27,033)
ვალდებულებები მუდამაგრეთა წინაშე		38,099	(29,669)
სხვა ვალდებულებები		(2,971)	(214)
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაში) საშემოსავლო გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>20,497</b>	<b>(13,138)</b>
გადახდილი საშემოსავლო გადასახადი		-	-
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაში)</b>		<b>20,497</b>	<b>(13,138)</b>
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(18,969)	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		23,500	-
ძირითადი საშუალებების და არამაგერიალური აქტივების შესყიდვა		(1,682)	(3,143)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		51	339
საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		90	-
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(193)	-
<b>ნაღდი ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან/(საქმიანობაში)</b>		<b>2,797</b>	<b>(2,804)</b>
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან საწესდებო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსავალი	19	38,009	13,342
სხვა ნახესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		3,688	7,461
სხვა ნახესხები სახსრების დაფარვა		(22,383)	(4,794)
<b>წმინდა ნაღდი ფული საფინანსო საქმიანობიდან</b>		<b>19,314</b>	<b>16,009</b>
ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე საკურსო სხვაობის ცვლილების გავლენა		1,822	(101)
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		44,430	(35)
ფული და ფულის ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	60,972	46,730
ფული და ფულის ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	<b>105,402</b>	<b>46,695</b>

არჩილ კონცელიძე  
გენერალური დირექტორი




მამუკა ჯიტავაძე  
მთავარი ბუღალტერი

(ათასი ლარი)

## 1. ძირითადი საქმიანობა

სს „ვითიბი ბანკი (ჯორჯია)“ (შემდეგში მოხსენიებული როგორც “ბანკი”) არის სათავე საწარმო ჯგუფისა „ვითიბი ბანკი (ჯორჯია)“ (შემდეგში მოხსენიებული როგორც “ჯგუფი”). ბანკი საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად სააქციო საზოგადოებად ჩამოყალიბდა 1995 წლის 7 აპრილს „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. 2006 წლის 7 დეკემბერს ბანკმა შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვითიბი ბანკი (ჯორჯია)“. ბანკს გააჩნია მისი საქმიანობის განხორციელებისათვის საჭირო საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდეგში მოხსენიებული როგორც “სებ“-ი, საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ გაცემული მოგადი საბანკო ლიცენზია, რომელიც მას მიენიჭა 1995 წლის 19 მაისს. ბანკის ძირითად აქციონერს წარმოადგენს VTB Bank OJSC. VTB Bank OJSC და მისი შვილობილი კომპანიები ერთობლივად ქმნიან ვე-გუ-ბე ჯგუფს („ვე-გუ-ბე ჯგუფი“).

ბანკი იღებს დეპოზიტებს მოსახლეობისგან და გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს საბაზო გაცვლით ოპერაციებს და თავის კომერციულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს სთავაზობს საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკს აქვს 13 ფილიალი (5 მათგან თბილისში) და 2 სერვის ცენტრი. ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის ქ. 14.

### შვილობილი კომპანიები

შპს „ქართული საფინანსო კომპანია“ წარმოადგენს ბანკის შვილობილ საწარმოს. მისი საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 11 ათას ლარს და 100%-ით ეკუთვნის ბანკს.

„ჯითი +“ წარმოადგენს ბანკის შვილობილ საწარმოს. მისი საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 02 ათას ლარს და 100%-ით ეკუთვნის ბანკს. კომპანია ფლობს თბილისში მოქმედ გენისის კორტებს.

### აქციონერები

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, შემდეგი აქციონერები ფლობდნენ მიმოქცევაში გაშვებული ბანკის აქციების 2%-ზე მეტს.

სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ მიმოქცევაში გაშვებული ბანკის აქციების 2%-ზე ნაკლებს.

აქციონერი	30.06.2010 %	2009 %
VTB Bank OJSC	90.74	87.38
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	5.42	7.39
Lacarpa Enterprises Limited	2.16	2.94
სხვა	1.68	2.29
<b>სულ</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

VTB Bank OJSC წარმოადგენს ბანკის სათავე საწარმოს. VTB Bank JSC-ს ძირითად აქციონერს და ვე-გუ-ბე ჯგუფის უმსხვილეს მაკონტროლებელ მხარეს წარმოადგენს რუსეთის ფედერაცია, რომელიც მოქმედებს ქონების ფედერალური სააგენტოს მეშვეობით და 2010 წლის 30 ივნისისათვის ფლობს ვე-გუ-ბე-ს გამოშვებული და ბრუნვაში გაშვებული აქციების 85.5%-ს (31.12.2009 – 85.5%).

2010 და 2009 წლების 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობენ ბანკის აქციებს. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 712-ს. (31.12.2009 - 739).

(ათხის ღარი)

## 2. შედგენის საფუძველი

### ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში მოხსენიებული როგორც „ფას“) შესაბამისად, რომლებიც მოიცავს ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (შემდეგში მოხსენიებული როგორც „ფასკ“) სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებს, ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებს („ბასს“) და მუდმივმოქმედი კომიტეტის ინტერპრეტაციებს (შემდეგში მოხსენიებული როგორც „იმკ“) იმ ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ძალაშია.

მარეგულირებელი მოთხოვნებიდან გამომდინარე, ბანკს საქართველოს საბუღალტრო და საბანკო კანონმდებლობისა და დაკავშირებული ინსტრუქციების შესაბამისად ბუღალტრული აღრიცხვის წარმოება და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება მოეთხოვება ღარში. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ეფუძნება ბანკის ფასს-ის შესაბამისად კორექტირებულ და რეკლასიფიცირებულ ბუღალტრული აღრიცხვის ჩანაწერებს.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განმარტებულია ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკაში ქვემოთ. მაგალითად, გასაყიდად განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები, ისევე როგორც მიწა და შენობა-ნაგებობები, აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ღარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ანგარიშგება ღარშია წარმოდგენილი, რადგან ბანკის ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა შესრულებულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას აღწერილია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკა თანამდევრულად გამოიყენებოდა წარმოდგენილ პერიოდში, თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული, გარდა ცვლილებების სააღრიცხვო პოლიტიკაში, რომლებიც აღწერილია მესამე შენიშვნაში ქვემოთ.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს დაშვებებსა და შეფასებებს, რომელთაც გაეღება ბევრ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე აღნიშნული დაშვებები ეფუძნება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის არსებულ ინფორმაციას. შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამ დაშვებებისგან.

## 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

**საანგარიშო პერიოდში ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი ფასს სტანდარტები და მათი ცვლილებები. ძირითადი ცვლილებების შედეგები იხილეთ ქვემოთ:**

#### *გაუმჯობესებები ფასს-ში*

2008 წლის მაისში ბასსს-მ გამოუშვა ფასს-ის შესწორებები, რომლებიც გამომდინარეობენ ბასსს-ს წლიური გაუმჯობესების პროექტიდან. ისინი შეიცავენ მრავალ ინდივიდუალურ ბასსს-ის სტანდარტებთან დაკავშირებულ შესწორებას, რომლებიც წარმოადგენენ როგორც გერმინოლოგიურ ან სარედაქციო, ასევე ბუღალტრული წარდგენის აღიარების ან გაანგარიშების წესების ცვლილებებს. შესწორებების უმრავლესობა ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის. დაშვებულია ასევე უფრო ადრეული მიღებაც. 2008 წლის მაისში გამოსულ „ფასს-ის გაუმჯობესების“ შესწორებებმა არავითარი გავლენა არ მოახდინეს ბანკის ბუღალტრულ პოლიტიკაზე. ფინანსურ მდგომარეობასა თუ მის საქმიანობაზე, როგორც აღწერილია ქვემოთ.

(ათხი ღარი)

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხო პოლიტიკაში

*ბას 1 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა (კორექტირებული)*

კორექტირებული ბას 1 გამოშვებულ იქნა 2007 წლის სექტემბერში და ძალაში შევიდა 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისათვის. ეს შესწორებული სტანდარტი მოითხოვს მფლობელისა და არამფლობელის მიერ კაპიტალში განხორციელებული ცვლილებების განცალკევებას. კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება შეიცავს მხოლოდ მფლობელთან გრანზაქციების დეგალეს. არამფლობელთან დაკავშირებული კაპიტალში ცვლილებები წარმოდგენილია ერთ ხაზად. ასევე სტანდარტს შემოაქვს სრული შემოსავლის ანგარიშგება: ის წარმოადგენს აღიარებული შემოსავლისა და ზარალის ყველა პუნქტს ერთ ან ორ ერთმანეთთან დაკავშირებულ შემაჯამებულ ანგარიშგებაში. შესწორებული სტანდარტის მიხედვით უნდა იქნეს გამჟღავნებული სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტის მოგების გადასახადის ფუნქტი. დამატებით, ორგანიზაციამ უნდა წარმოადგინოს ფინანსური მღვთმარობის ანგარიშგება ყველაზე ადრეულ შესაღარისი პერიოდის მღვთმარობით, ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგროსპექტიული კორექტირების ან რეკლასიფიკაციის შემთხვევაში.

ბასკმა გადაწყვიტა წარმოადგინოს სრული შემოსავალი ორ ცალკეულ ანგარიშგებად: კონსოლიდირებული მოგება-ზარალისა და კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების სახით. ბასკ არ წარმოუდგენია კორექტირებული შესაღარისი კონსოლიდირებული ფინანსური მღვთმარობის ანგარიშგება ყველაზე ადრეულ შესაღარისი პერიოდში, ვინაიდან მას რეგროსპექტიულად არ მიუღია ახალი სააღრიცხო პოლიტიკა და არ განხორციელებია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მუხლების რეგროსპექტიული რეკლასიფიკაცია.

*ფას 7 ფინანსური ინსტრუმენტები*

ფას 7-ის შესწორებები 2009 წლის მარტში გამოცემულ იქნა რეალური ღირებულების და ლიკვიდურობის გამჟღავნების გასაუმჯობესებლად რეალურ ღირებულებასთან დაკავშირებული შესწორებები მოითხოვს რეალური ღირებულების გამჟღავნებას სამი დონის იერარქიით, კლასების მიხედვით ყველა რეალური ღირებულებით აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტისათვის. შესწორებები ასევე მოითხოვს იერარქიის დონეებს შორის ცვლილებების ასახვასა და რეალური ღირებულებით ასახული მესამე დონის იერარქიასთან დაკავშირებულ დეტალურ გამჟღავნებას. შესწორებები ცვლის ლიკვიდურობის გამჟღავნების მოთხოვნებს წარმოებულ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ გარიგებებსა და ლიკვიდურობის მართვისთვის გამოყენებული აქტივებისათვის. შესაღარისი ინფორმაცია არ იყო გამჟღავნებული, როგორც ამას უშუალებს ცვლილების გარდამავალი დებულებები.

*ბას 23 სესხით ხარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები (კორექტირებული)*

კორექტირებული ბას 23, სესხით ხარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები გამოცემულ იქნა 2007 წლის მარტში და ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი ფინანსური პერიოდებისათვის. სტანდარტი კორექტირებულ იქნა იმისათვის, რათა მოითხოვოს სესხით ხარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯების კაპიტალიზაცია მაშინ, როდესაც ამგვარი დანახარჯები დაკავშირებულია განსაკუთრებულ აქტივთან. განსაკუთრებული აქტივი ისეთი აქტივია, რომლის გამოყენებისთვის ან რეალიზაციისთვის მოსაშვადებლად დროის გარკვეული პერიოდი მოითხოვება. გარდამავალი მოთხოვნების შესაბამისად, ბასკმა მიიღო სტანდარტი სამომავლო ცვლილების სახით. 2009 წლის 1 იანვრამდე არსებული და ხარჯად აღიარებული სესხით ხარგებლობასთან დაკავშირებული დანახარჯები არ შეცვლილა.

#### ბას 24 “დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები” (კორექტირებული)

2009 წლის ნოემბერში გამოშვებული კორექტირებული ბას 24 ამარტავებს განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებს სამთავრობო ორგანიზაციებთან დაკავშირებული საწარმოებისათვის და გაწერს დაკავშირებული მხარის განმარტებას. წინა პერიოდში, საწარმო, რომელიც ექვემდებარებოდა სამთავრობო ორგანიზაციის კონტროლს ან განიცდიდა მნიშვნელოვან გავლენას მათი მხრიდან, ვალდებული იყო წარმოედგინა ინფორმაცია ყველა თქერაციამზე ანალოგიური კონტროლის ქვეშ მყოფ სხვა საწარმოებთან. კორექტირებული სტანდარტი მოითხოვს ამგვარი თქერაციების განმარტებას მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არსებითად ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად, კორექტირებული ბას 24 ძალაშია 2011 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისათვის. დასაშვებია უფრო ადრეული მიღებაც.

*(ათობი ლარი)*

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

*ბასს 32-ის - "ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა" და ბასს 1 - "ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა" ცვლილებები - წინასწარი დაფარვის პირობით გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები და ლიკვიდაციისას წარმოშობილი ვალდებულებები*

აღნიშნული ცვლილებები გამოშვებულ იქნა 2008 წლის თებერვალში და ძალაში შევიდა 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი წლიური პერიოდებისათვის. ცვლილებები მოითხოვს წინასწარი დაფარვის პირობით გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტების, რომლებიც საწარმოსთვის ნარჩენ პროცენტს წარმოადგენენ, კაპიტალად კლასიფიცირებას, თუ ისინი გარკვეულ პირობებს აკმაყოფილებენ. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე გავლენა არ მოუხდენია.

*ფასს 2-ის "წილობრივი ვადაზღა" ცვლილებები - ძალაში შესვლის პირობები და გაუქმება*

ფასს 2-ის ცვლილებები გამოშვებულ იქნა 2008 წლის იანვარში და ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისათვის. აღნიშნული ცვლილებები გაწერს ძალაში შესვლის და მიღებული საფასურის აღრიცხვის პირობებს, რომელიც უქმდება ძალაში შესვლის პირობების დაუკმაყოფილებლობის გამო. აღნიშნულ ცვლილებას ბანკზე გავლენა არ მოუხდენია.

*ფასს 8 "საოპერაციო სეგმენტები"*

ფასს 8 ძალაში შედის 2009 წლის 1 იანვრის შემდგომი პერიოდებისათვის. აღნიშნული სტანდარტით მოითხოვება ინფორმაციის წარდგენა ბანკის საოპერაციო სეგმენტების თაობაზე. სტანდარტი ცვლის მოთხოვნას ბანკის პირველადი (ბიზნეს) და მეორადი (გეოგრაფიული) საანგარიშგებო სეგმენტების განსაზღვრის თაობაზე. აღნიშნული სტანდარტის მიღებას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე გავლენა არ მოუხდენია. ბანკმა განსაზღვრა, რომ საოპერაციო სეგმენტები ანალოგიურია ბიზნეს სეგმენტებისა, რომელიც განისაზღვრა წინა პერიოდში ბასს 14-ის "ანგარიშგების წარდგენა სეგმენტების მიხედვით" შესაბამისად.

*ფასს 13 "კლიენტების ლოიალობის პროგრამები"*

ფასს 13 ინტერპრეტაცია 13 გამოშვებულ იქნა 2007 წლის ივნისში და ძალაშია 2008 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწვებული წლიური პერიოდებისათვის. ინტერპრეტაცია მოითხოვს კლიენტების ლოიალობასთან დაკავშირებული კრედიტების აღრიცხვას შესაბამისი საფაქრო ოპერაციის ცალკეულ კომპონენტად და მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულების ნაწილის განაწილებას კრედიტებზე და გადავადებას კრედიტის დაფარვის პერიოდზე. აღნიშნულ ინტერპრეტაციას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ მოუხდენია, ამგვარი სქემის არარსებობის გამო.

*ფასს 15 "უძრავი ქონების მშენებლობის ხელშეკრულებები"*

ფასს 15 ინტერპრეტაცია 15 გამოცემულ იქნა 2008 წლის ივლისში და რეგროსპექტიულად ეხება 2009 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწვებულ წლიურ პერიოდებს. ფასს 15 გაწერს როდის და რა სახით უნდა იქნას აღიარებული შემოსავალი და დაკავშირებული ხარჯები უძრავი ქონების გაყიდვიდან, თუ ხელშეკრულება დეველოპერსა და მყიდველს შორის მიღწეულია მშენებლობის დასრულებაამდე პერიოდში. ინტერპრეტაცია ასევე გაწერს ინსტრუქციებს თუ როგორ უნდა განსაზღვროს ხელშეკრულება ბასს 11-ის "სამშენებლო კონტრაქტები" ან ბასს 18-ის "ამონაგები" შესაბამისად და ცვლის მიმდინარე ინსტრუქციას უძრავ ქონებასთან დაკავშირებით ბასს 18-ის დანართში. აღნიშნულ ინტერპრეტაციას ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ მოუხდენია.

*ფასს 16 "უცხოურ ოპერაციაში წმინდა ინვესტიციის პეჯირება"*

ფასს 16-ის ინტერპრეტაცია გამოცემულ იქნა 2008 წლის ივლისში და ეხება 2008 წლის 1 ოქტომბერს და მის შემდგომ დაწვებულ წლიურ პერიოდებს. აღნიშნული ინტერპრეტაცია გაწერს უცხოური ვალუტის რისკის იდენტიფიცირების ინსტრუქციებს, რომელიც პეჯირებულ უნდა იქნას წმინდა ინვესტიციის პეჯირების ოპერაციაში, აღწერს პეჯირების ინსტრუმენტის ადგილს ჯგუფში და იმას, თუ როგორ უნდა განსაზღვროს საწარმომ სავალუტო მოცულობის ან ბარალის თანხა, რომელიც ეხება როგორც წმინდა ინვესტიციას, ასევე პეჯირების ინსტრუმენტს, რომელიც უქმდება წმინდა ინვესტიციისთან ერთად. ინტერპრეტაციას არ მოუხდენია გავლენა ბანკის კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათხი ღარი)

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ცვლილებები სააღრიცხო პოლიტიკაში

*ფაისკ 9-ის – "ჩართული ღერივატიკების გადაფისება" - ცვლილებები*

ცვლილებებით საწარმოებს მოიხიხეებათ შეაფასონ, განაკლეკონ თუ არა ჩართული ღერივატიკი კონკრატიკისგან იმ შემთხვევებში, როდესაც საწარმო ახდენს ჰიბრიდული ფინანსური ატიკივის სამართლიანი ღირებულების რეკლასიფიკაციას მოგების ან ზარალის კატეგორიაზე. ასეთი შეფასება ეფუძნება გარემოებებს, რომლებზეც არსებობდა საწარმოს კონკრატიკის მხარედ მიღებასა და კონკრატიკის ნებისნიერი სახის ცვლილებას შორის, რომელიც კონკრატიკის ფულად ნაკლებს მნიშვნელოვნად ცვლის, უკვიანესი თარიღით. ცვლილებები ეხება 30 ივნისით დასრულებულ ან მის შემდგომ წლიურ პერიოდებს. ცვლილების მიღებას არ მოუხდენია გავლენა ბანკის ფინანსურ ახვარიშვებაზე, ვინაიდან არ მომხდარა იმ ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია, რომლებიც მოიცავენ ჩართულ ღერივატიკებს.

*ფაისკ 18 კლიენტებისგან მიღებული ატიკიების გადაცემა*

*ფაისკ 18* გამოცემულ იქნა 2009 წლის იანვარში და ძალაში შედის კლიენტებისგან 2009 წლის 1 ივლისს ან მის შემდგომ მიღებული ატიკიების გადაცემასთან მიმართებაში. დაშვებული ასევე უფრო ადრეული მიღებაც მაშინ, როდესაც შეფასება მიღებულ იქნა გადაცემის თარიღისათვის. ინტერპრეტაცია რეგროსპექტიული ხასიათისაა. ფაისკ 18 გაწერს იმ ხელშეკრულების ადრიცხვის ინსტრუქციებს, რომლითაც საწარმო კლიენტისგან მიიღებს ძირითად სამუქალბას, რომელიც შემდგომ უნდა გამოიყენოს კლიენტის ქსელში ჩართვის მიშნით, ან მიაწიკოს კლიენტს უწყვეტი წვდომა პროდუქციასა თუ მომსახურებასთან, ან ორივე შემთხვევაში. აღნიშნულ ინტერპრეტაციას არ მოუხდენია გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ საქმიანობაზე, ვინაიდან ბანკს არ გადაუცია კლიენტებისგან მიღებული ატიკიები.

#### შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები, ანუ ის კომპანიები რომლებშიც ბანკს გააჩნია ხმის უფლებების ნახევარზე მეტი წილი და უფლება აქვს განახორციელოს მათი ოპერაციების კონტროლი, კონსოლიდირებულია. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია ბანკისათვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან. აღნიშნული ძალაშია კონტროლის ვადის ამოწურვამდე. ბანკსა და შვილობილ კომპანიას შორის ჩატარებული ყველა შიდა ოპერაცია, ნაშთები და არარეალიზებული მოგება ბანკის შიდა ოპერაციებთან მოღიანად იქვითება; არარეალიზებული ზარალიც იქვითება. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც არსებობს გადაცემული ატიკივის გაუქმების საფუქველი. საჭიროებისამებრ შვილობილი კომპანიების სააღრიცხო პოლიტიკა შეცვლილია და შესაბამისობაშია მოყვანილი ბანკის პოლიტიკასთან.

#### შვილობილი კომპანიების შესყიდვა

ბანკის მიერ შვილობილი კომპანიების შესყიდვისას გამოყენებულია ბუღალტრული ადრიცხვის შესყიდვათა მეთოდი. შექვნილი ამოცნობადი ატიკივები და შერწყმისას არსებული ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიყება სამართლიანი ღირებულებით შესყიდვის თარიღისათვის, უმცირესობის წილის მოცულობის მიუხედავად.

შესყიდვის საფასურის მეგობა ბანკის წილზე ამოცნობადი ატიკივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში აღირიყება როგორც გუდვილი. თუ შვილობილი კომპანიის შესყიდვის ღირებულება ნაკლებია ბანკის წილზე ამოცნობადი ატიკივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში, სხვაობა პირდაპირ აღირიყება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ახვარიშვებაში.

უმცირესობის წილი წარმოადგენს წილს შვილობილ კომპანიაში, რომელსაც არ ფლობს ბანკი. უმცირესობის წილი საბალანსო ახვარიშვების შედგენის თარიღისათვის წარმოადგენს უმცირესობის წილს შვილობილი კომპანიის ამოცნობადი ატიკივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში შესყიდვის თარიღისათვის და უმცირესობის წილს კაპიტალში შესყიდვის თარიღის შემდგომ. უმცირესობის წილი ჩართულია კაპიტალში.

(ათობი ლარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### შვილობილი კომპანიები

უმცირესობის წილის მარალი არ აღემატება უმცირესობის წილს შვილობილი კომპანიის კაპიტალში, ვარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც არსებობს უმცირესობის ვალდებულება დაფაროს მარალი. ყველა ასეთი მარალი განეკუთვნება ბანკს.

#### ფინანსური აქტივები

##### თავდაპირველი აღიარება

ბანკს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-მარალის ანგარიშგების გავლით, სესხებად და მოთხოვნებად, ვადაზე ფლობილ ფასიან ქალაქდებად თუ ვასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციებისათვის, რომლებიც არ აისახება სამართლიანსა ღირებულებით მოგება-მარალის ანგარიშგების გავლით. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველ აღიარების შემდგომ.

##### აღიარების თარიღი

როგორც წესი, ფინანსური აქტივების გაყიდვებისა და შესყიდვების აღიარება ხდება საფაქრო ოპერაციის დღეს, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკი შეისყიდის ან გაყიდის აქტივს. ჩვეულებრივ, ფინანსური აქტივების შესყიდვა და გაყიდვა ისეთი ოპერაციებია, რომლებიც მოითხოვენ აქტივის მიგანას დანიშნულების პუნქტამდე კახონმდებლობით თუ საბაზრო პირობებით რეგულარულად პერიოდში.

##### პირველი დღის მოგება

როდესაც გარიგების ფასი არააქტიურ ბაზარზე განსხვავდება იმავე ინსტრუმენტის სხვა მიმდინარე საბაზრო გარიგებების სამართლიანი ღირებულებებისგან, ან შეფასების გეჟნიკაზე დაყრდნობით, მიმდინარე საბაზრო მონაცემებისგან, ბანკი მყისიერად აღრიცხავს სხვაობას გარიგების ფასსა და სამართლიანი ღირებულებას შორის (პირველი დღის მოგება) კონსოლიდირებულ მოგება-მარალის ანგარიშგებაში. იმ შემთხვევებში, როდესაც საქმე ეხება მონაცემებს, რომელთა ანალოგიურიც არ მოიძოვება, სხვაობა გარიგების ფასსა და საყარაულო მოცულობას შორის აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგება-მარალის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ადგილი ექნება ანალოგიურ მოვლენას ან ინსტრუმენტის ჩამოწერისას.

##### ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები

ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენენ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარების გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან როგორც დაფარვის ვადაზე ფლობილი ფასიანი ქალაქდები როდესაც ბანკს შესწევს მათი დაფარვის ვადაზე ფლობის უნარი და აქვს მათი დაფარვის ვადაზე ფლობის განმრახვა. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ინვესტიციები ვადაზე შენარჩუნებად ფასიან ქალაქდებში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციებისათვის მოგებისა და მარალის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-მარალის ანგარიშგებაში ინვესტიციის ჩამოწერის დროს, ან ინვესტიციის გაუფასურებისას, აგრეთვე, ცუთვის პროცესში.

##### გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც განსაზღვრულია გასაყიდად გამომხნულ ფინანსურ აქტივებად და არ არის გათვალისწინებული გემოთაღნიშნულ სამ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებისა და მარალის ცალკეულ კომპონენტად.

*(ათასი ლარი)*

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

აღიარებით სხვა სრულ შემოსავლებში, ინვესტიციის ჩამოწერამდე ან გაუფასურებამდე, როდესაც სრულ შემოსავლებში აღრიცხული ჯამური მოგება თუ ზარალი აღირიცხება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

#### *სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა*

ფინანსურ ბაზარზე გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდაღებით ბალანსის შედგენის თარიღისათვის ან დილერის მიერ შეთავაზებული ფასით (შეთავაზებული ფასი გრძელ პოზიციამზე და მოთხოვნილი ფასი მოკლე პოზიციამზე), გრანზაქციის ხარჯის გამოკლების გარეშე.

ინვესტიციებისათვის, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარებაც ვერ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების მეთოდის გამოყენებით. ამგვარი მეთოდი გულისხმობს სამართლიან პირობებზე დაყრდნობით წარმოებული უწინარი საბაზრო გარიგებების გამოყენებას, მსგავსი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო ღირებულების განსაზღვრას და ფულის მიმოქცევის ანალიზს.

#### *გაქვითვა*

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა და მათი წმინდა თანხით კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი თანხების გაქვითვის იურიდიული უფლება და მათი წმინდა სახით დაფარვის განზრახვა, ან განზრახვა, მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების შეისიერი დაფარვა. როგორც წესი აღნიშნული არ ეხება ურთიერთჩათვლის ხელშეკრულებებს და დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

#### *ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია*

თუ სავაჭროდ ფლობილად კლასიფიცირებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივი აღარ არის უახლოეს მომავალში გასაყიდად გამიზნული, შესაძლებელია მისი რეკლასიფიკაცია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის კატეგორიის გაელით, შემდეგ შემთხვევებში:

- ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიაზე, თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის დადგომამდე;
- იშვიათ შემთხვევებში, სხვა ფინანსური აქტივები შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას გასაყიდად არსებულ ან დაფარვის ვადასაღ ფლობილ კატეგორიებზე.

გასაყიდად არსებულად კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მოთხოვნებზე თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის დადგომამდე;

ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაცია ხდება მისი სამართლიანი ღირებულებით რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ნებისმიერი მოგების ან ზარალის შებრუნება არ ხდება. ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის წარმოადგენს მის ახალ ღირებულებას ან ამორტიზებულ ღირებულებას შესაბამისად.

(ათასი ლარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, მოთხოვნების ეროვნული ბანკისადმი, (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც გააჩნიათ გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

#### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივ ბიზნისის მსვლელობისას ბანკი აწარმოებს გაცვლით ოპერაციებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით სავალდებულო და ფასიანი ქაღალდების ბაზრებზე. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება ვაჭრობისთვის, აღიარებულია ფინანსური ინსტრუმენტების პოლიტიკის თანახმად და ამდენად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ღირებულებით, ან ფასდაღების მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება აღემატება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსავალი და ხარჯი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც სავაჭროდ ფლობილი ფასიანი ქაღალდებიდან წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი) ან სავალდებულო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსავალი/(ხარჯი), გამომდინარე ინსტრუმენტის ბუნებიდან.

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

#### ნასესხები სახსრები

გამომეებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია როგორც ვალდებულებები, როდესაც საკონტრაქტო ვარიეტების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ფულადი ან სხვაგვარი ვალდებულება მფლობელის წინაშე, ან როდესაც ბანკი აწარმოებს გაცვლით ოპერაციებს საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტებით. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავენ ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მეწარმეების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით მინუს პირდაპირ დაკავშირებული ვარიეტების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ექვეტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების ჩამოწერისას, აგრეთვე ცვეთის პროცესში.

თუ ბანკი შეისყიდის საკუთარ სესხს, ის ამოღებულ იქნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის ამ შემთხვევაში აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

#### იჯარა

##### *საოპერაციო იჯარა – ბანკი როგორც მოიჯარე*

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც შეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი ვრძელვადიან პერიოდში და შესულია აღმინისტრაციულ და საოპერაციო ხარჯებში.

*(ათასი ლარში)*

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი საანგარიშგებო თარიღით ასახავს ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ქმნის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმომშობილი "ზარალის ფაქტი") და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გაელენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის საგარეულო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს, რომ შესხებელი თუ შესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ალბათობა და სხვა, ან თუ საგარეულო სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

*მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე ვაცემული სესხები*

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

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

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

(ათხის ღარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების საშობაველო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახული იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამკამად აღარ არსებობს, არ იყოს გათვალისწინებული. საშობაველო ფულადი ნაკადების საეარაულო ცვლილებები ასახავს და შეესაბამება იმგვარ მონაცემებს, როგორცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უზრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა. საშობაველო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დამუშავების, რომლებიც გამოიყენება საშობაველო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, გადახევა ხდება რეგულარულად განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

#### დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

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

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

#### გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციებისათვის ბანკი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ინვესტიციის თუ ინვესტიციითა ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინვესტიციების შემოხვევაში, ობიექტური საფუძველი მოიცავს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან გრძელვადიან შემცირებას. თუ არსებობს გაუფასურების საფუძველი, აკუმულირებული ზარალი, (რომელიც შეფასებულია როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებასა და მიმდინარე სამართლიანი ღირებულებას შორის, მინუს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალი) ამოღებულია სხვა შემოსავლების მუხლიდან და აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინვესტიციების გაუფასურების ზარალის მებრუნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გავლით არ ხდება; გაუფასურების შემდგომ მათი სამართლიანი ღირებულების ზრდა მთლიანად სხვა შემოსავლებში აისახება.

გასაყიდად არსებული საეალო ინსტრუმენტების შემოხვევაში, გაუფასურების შეფასება ხდება იმავე კრიტერიუმებით, როგორც ამორტიზებული ღირებულების მქონე ფინანსური აქტივების შემოხვევაში. საშობაველო საპროცენტო შემოსავალი უუქნება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას და ირიცხება საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოიყენება გაუფასურების ზარალის შეფასების მიზნით საშობაველო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის. საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუ შემდგომ პერიოდში საეალო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გაიზრდება და ზრდა შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების მოგება-ზარალის

*(ათიახი ღარი)*

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარების შემდგომ მოვლენას, ხდება გაუფასურების ზარალის შებრუნება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების გაელით.

#### *სელახლა შეთანხმებული სესხები*

საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას იმის ნაცვლად, რომ მიიღოს მფლობელობაში უზრუნველყოფა. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას. მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობების ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიხსნება ვადაგადაცილებულად ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს სელახლა შეთანხმებული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

#### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა

#### *ფინანსური აქტივები*

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

- ამოიწერა აქტივის მიერ ფულადი სახსრების შემოტანის ვადა;
- ბანკმა გადასცა აქტივის მიერ ფულადი სახსრების შემოტანის უფლება, ან დაიგოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე შესაძლო პირობისათვის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ბანკის მიერ (ა) გადაცემულ იქნა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) ბანკის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივზე კონტროლი.

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

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

(ათხი ღარი)

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ფინანსური ვალდებულებები

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

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

#### ფინანსური გარანტიები

ბიზნესის წარმოების ჩვეულებრივ პროცესში ბანკი ვაცემს ფინანსურ გარანტიებს, აკრედიტაციას და აქცეპტებს. ფინანსური გარანტიები აღირიცხება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით, სხვა ვალდებულებებში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები ყოველი გარანტიისთვის იმომება ამორტიზებულ პრემიასა და იმ ხარჯების მაქსიმალურად მუსტ გათვლას შორის უმეტესით, რომელიც საჭირო იქნება გარანტიიდან წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად.

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

#### გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

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

საქართველოში ავრთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომელიც ვაელენას ახლენს ბანკის საქმიანობაზე ეს გადასახადები ჩართულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ათასი ლარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია საბალანსო ღირებულებით გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა; მინუს აკუმულირებული ცვეთა და აკუმულირებული გაუფასურების მოცულობა. ამგვარი თანხა მოიცავს ძირითადი საშუალებების ჩანაცვლების ღირებულებას, როდესაც ხარჯი წარმოიშობა თუ აღიარებას კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მინუს ცვეთა და გაუფასურების განაკვეთი გადაფასების თარიღის შემდგომ. მიწის შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და მას არ ერიცხება ცვეთა.

დაუმთავრებელი კაპიტალური დანახარჯები მოიცავს ძირითადი საშუალებების მშენებლობასთან დაკავშირებულ ხარჯებს. აღნიშნული აქტივების ცვეთა, ისევე როგორც მსგავსი კაპიტალური აქტივებისა, იწყება აქტივების ექსპლუატაციაში შესვლისთანავე.

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

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

გადაფასების ნებისმიერი შეგობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უწინ კონსოლიდირებულ მოგება-შარალის ანგარიშგებაში ჩართული აქტივის გადაფასებისას მისი მოცულობის კლების შებრუნება. ამ შემთხვევაში მაგება აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება-შარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება-შარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ქვითავს იმავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მაგებას, და გამოიქვეითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადაგანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთისა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთის შორის სხვაობით. დამატებით, გადაფასების თარიღისათვის აკუმულირებული ცვეთა იქვეითება აქტივის ჯამურ საბალანსო ღირებულებასთან და ხდება მისი წმინდა თანხით ხელახლა ასახვა. გაყიდვისას ცალკეულ აქტივთან დაკავშირებული მოლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიგანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

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

	<b>წლები</b>
შენობა-ნაგებობები	50
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავიჯი და საოფისე მოწყობილობები	6
საგრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო გაუმჯობესებები	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

(ათბი ღარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

#### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურების მარბალი. არამატერიალური აქტივების სახარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სახარგებლო ეკონომიური ხანგრძლივობის – 5-20 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ინდიკაციის არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდისა და მეთოდების გადახედა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

#### რემრეზები

რემრეზების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს გააჩნია წარსული მოვლენიდან გამომდინარე მიმდინარე თუ საგარეულო ვალდებულება და მოხალდნელია ეკონომიკური ხარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

#### საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

ბანკს არ გააჩნია საპენსიო სქემა საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სქემის გარდა, რომელიც მოითხოვს დაქირავებლის მხრიდან მიმდინარე შენაგანებს ჯამური ხელფასიდან.

#### საწესდებო კაპიტალი

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

#### საკუთარი აქციები

როდესაც ბანკი ან მისი შვილობილი კომპანია შეიძენს ბანკის წილს, გადახდილი საფასური, დაკავშირებულ წმინდა საოპერაციო თანხებთან ერთად გამოიქვითება მთლიანი კაპიტალიდან როგორც საკუთარი აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. როდესაც შემდგომში ხდება ახეთი აქციების გაყიდვა ან ხელახლა გამოშვება, ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა კაპიტალში საკუთარი აქციები ასახულია საშუალო შეწონილი ღირებულებით. 2010 წლის 30 ივნისისათვის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნია საკუთარი აქციები.

*(ათასი ლარი)*

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

#### დივიდენდები

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

#### პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, მაგრამ ნაჩვენებია იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც უუღლად ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით არის დაბალი. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა ნაჩვენებია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღება არის მოსალოდნელი.

#### შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

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

#### *პროექტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი*

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და სავაჭროდ გამომსახულს ან გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ადისკონტირებს მოსალოდნელ სამომავლო უუღლად დაფარვებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის მანძილზე ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას, რომელიც პარდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ვანუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო მარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მას მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავაჭრო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

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

#### *შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან*

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მისი კლიენტებისათვის გაწეული სხვადასხვა ხხის მომსახურებიდან. შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

- შემოსავალი გარკვეული პერიოდის მანძილზე გაწეული მომსახურებიდან მიღებული გასამრჯელოდან

*(ათასი ლარი)*

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავალი ვარკვეული პერიოდის მანძილზე გაწეული მომსახურებადან მიღებული გასამრჯელოდან აღრიცხულია იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან, მომსახურებისა და სხვა ხარჯებს. სახესხი ვალდებულებები, რომლებიც საგარეულოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა მზარდ ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია როგორც სესხის უუქტური სამროცენგო განაკვეთის კორექტირება.

- შემოსავალი საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული გასამრჯელოდან

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

*შემოსავალი დივიდენდებიდან*

შემოსავლის აღიარება ხდება ბანკის მიერ თანხის მიღების უფლების წარმოშობისას.

#### უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღრიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება სებ-ის გაცვლითი კურსით ანგარიშგების შედგენის დღეს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას მინუს ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი სამუალების კონვერტაცია, რომლებიც აღრიცხება უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულების დადგენის მიზნით, ხდება გაცვლითი კურსით, რომელიც არსებობს თავდაპირველი ოპერაციის დღეს. არაფულადი სამუალებები, რომლებიც აღრიცხება უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს ჩართულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მოგებას მინუს ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით იყო 1.8442, 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.6858 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში. 2010 წლის 2 აგვისტოს სებ-ის ოფიციალური კურსი იყო 1.8391 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

#### სააღრიცხო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

**სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა**

*ბასს 39-ის " ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება ცვლილებები" - შეჯირებული სამუალებები*

ბასს 39-ის ცვლილება გამოცემულ იქნა 2008 წლის აგვისტოში და ძალაში შედის 2009 წლის 1 ივლისს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ცვლილება აღწერს შეჯირებულ სამუალებებში ცალმხრივი რისკის მახასიათებლებს და ინფლაციის შეჯირებულ რისკს ან რისკის ნაწილად წარმოდგენას ვარკვეულ სიგუაყებში. ცვლილების მიხედვით, საწარმოს შეუძლია ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ან არამდგრადი ფულადი ნაკადების ნაწილი აღიაროს შეჯირებულ სამუალებად. ხელმძღვანელობა არ ელახ, რომ ბასს 39-ის ცვლილება გავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი არ არის ჩართული ამგვარ შეჯირების ოპერაციებში.

*ფასს 3 "საწარმოს ვაერთიანება" (კორექტირებული 2008 წლის იანვარში) და ბასს 27 "კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება" (კორექტირებული 2008 წლის იანვარში)*

(ათობი ღარი)

### 3. სააღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ფასს 2-ის ცვლილებები გამომეხებულ იქნა 2009 წლის ივნისში და ძალაში შედის 2010 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ცვლილება გაწერს ჯგუფის უჟღადი წილობრივი გადახდის ოპერაციების პირობებსა და აღრიცხვის წესს. აღნიშნული ცვლილება ასევე ცვლის ფასს 8-ს და ფასს 11-ს. ბანკის არ ელის, რომ ამ ცვლილებას გავლენა ექნება მის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ფასს 17 არაფულადი აქციების განაწილება მფლობელებზე*

ფასს 17 ინტერპრეტაცია 17 გამოცემული იქნა 2008 წლის 27 ნოემბერს და ძალაშია 2009 წლის 1 ივლისს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ფასს 17 ეხება არაფულადი აქციების პროპორციულ განაწილებას, ვარდა სავაჭრო კონტროლის მქონე ოპერაციებისა და მოითხოვს, რომ გადასახდელი დივიდენდი აღიარებულ იქნას მაშინ, როდესაც დივიდენდი სთთანადოდ იქნება ავტორიზებული და აღარ იქნება საწარმოს განკარგულებაში; საწარმომ გადასახდელი დივიდენდი უნდა შეაფასოს წმინდა განაწილებული აქციების სამართლიანი ღირებულებით; საწარმომ უნდა ასახოს სხვაობა გადახდილ დივიდენდსა და მოგებაში ან ზარალში განაწილებული წმინდა აქციების საბალანსო ღირებულებას შორის. ინტერპრეტაცია ასევე მოითხოვს, რომ საწარმომ უზრუნველყოს დამატებითი გამლა, თუ წმინდა აქციები, რომლებიც განკუთვნილია მფლობელებისათვის განაწილებლად, შეესაბამება შეწყვეტილი ოპერაციის განმარტებას. ბანკის ვარაუდით ეს ინტერპრეტაცია გავლენას არ იქონიებს ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ფასს-ს გაუმჯობესებები*

2009 წლის აპრილში ბასსს-მ გამოსცა მისი სტანდარტების ცვლილების მეორე კრებული, რომლის ძირითად მიზანს უზუსტობათა აღმოფხვრა და ტექსტობრივი განმარტებები წარმოადგენდა. ცვლილებათა უმეტესობა ეხება 2010 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. წარმოდგენილია ასევე ცალკეული გარდამავალი მუხლები თითოეული სტანდარტისათვის. 2009 წლის ცვლილებები – “ფასს-ს გაუმჯობესებები” არ იქონიებს გავლენას ბანკის სააღრიცხო პოლიტიკაზე.

- ბასს 7 - უჟღადი ნაკადების ანგარიშგება: ხაზგასმით გაწერს, რომ მხოლოდ ის დანახარჯი, რომელიც შედეგად აქციის აღიარებას იწვევს, შეიძლება კლასიფიცირებულ იქნას უჟღად ნაკადად საინვესტიციო საქმიანობიდან.
- ბასს 36 - აქციების გაუფასურება: ცვლილება გაწერს, რომ უმსხვილეს მუხლს, რომელზეც შეიძლება განაწილდეს ბიზნესის გაერთიანებისას შეძენილი გუდილი, წარმოადგენს საოპერაციო სეგმენტი ფასს 8-ის შესაბამისად, ვიდრე მოხდებოდეს საანგარიშგებო პროცესისთვის აგრეგირება. ცვლილებას არ ექნება გავლენა ბანკზე, ვინაიდან წლიური გაუფასურების შემოწმება აგრეგირებაზე ხდება.

*ბასს 32-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა” ცვლილებები: უფლებების კლასიფიკაცია*

2009 წლის ოქტომბერში, ბასსს-მ გამოსცა ბასს 32-ის ცვლილება. საწარმოები მიიღებენ აღნიშნულ ცვლილებას 2010 წლის 1 თებერვალს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. დასაშვებია უფრო ადრეული მიღებაც. ცვლილება აკორექტირებს ფინანსური ვალდებულების განმარტებას ბასს 32-ში უფლებების კლასიფიცირების მიზნით და განმარტავს რიგ ოფიციონებსა და გარანტიებს როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტებს. აღნიშნული ძალაშია თუ უფლებები მინიჭებულ იქნა საწარმოს არაწარმოებული კაპიტალის

(ათასი ლარი)

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინსტრუმენტების ანალოგიური კლასის ყველა მფლობელისათვის პროპორციული წესით, ამგვარი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის ფიქსირებულ თანხად შესასყიდად ნებისმიერ ვალუტაში. ბანკი არ ელის, რომ აღნიშნულ ცვლილებას გაუყენა ექნება ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

*ფას 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები"*

2009 წლის ნოემბერში ბასსს-მ პირველად გამოსცა ფას 9 – ფინანსური ინსტრუმენტები. აღნიშნული სტანდარტი საბოლოოდ ჩაენაცვლება ბასს 39-ს – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ფას 9 ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს და მის შემდგომ დაწყებული ფინანსური წლებისათვის. საწარმოებს შეუძლიათ მიიღონ აღნიშნული სტანდარტი 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის. პირველადი ფას 9 წარმოადგენს ფინანსური აქტივების კლასიფიცირებისა და შეფასების ახალ მოთხოვნებს. კერძოდ, შემდგომში შეფასების მიზნით, ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირებულ უნდა იქნას ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგება-მარალის ანგარიშგების გაყვით. კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის სავაჭროდ ფლობილი, უპირობოდ უნდა იქნას შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა ხრული შემოსავლის გაყვით. ბანკი ამჟამად აფასებს, თუ რა გაუყენა ექნება ახალი სტანდარტის მიღებას და განიხილავს პირველადი მიღების თარიღს.

### 4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

#### შეფასების განუსაზღვრელობა

ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკასთან მიმართებაში ხელმძღვანელობას გააჩნია შესედულებები და შეფასებები, რომლებიც მნიშვნელოვან გაუყენას ახდენენ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხულ თანხებზე ყველაზე მნიშვნელოვანი შეფასებები და დაშვებები შემდეგია:

#### 4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

##### *ფუნქციონირებადი საწარმო*

ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებით, ბანკს შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა როგორც მოქმედმა საწარმომ ბანკის ხელმძღვანელობამ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ ბანკს გააჩნია ფულადი სახსრები და მაკონგრულებელი ბანკის OJSC VTB Bank-ის ფინანსური მხარდაჭერა უახლოეს მომავალში თავისი საქმიანობის გასაგრძელებლად. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ელობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

##### *გასაყიდად არსებული ინვესტიციების გაუფასურება*

ბანკი აღრიცხავს გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურებასთან დაკავშირებულ ცვლილებებს იმ შემთხვევაში, თუ სახეზეა მათი სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი ნა ხანგრძლივი ვარდნა. განსაზღვრა იმისა, თუ რა არის "მნიშვნელოვანი" ან "ხანგრძლივი", მსჯელობის საგანია. აღნიშნული მსჯელობისას, ბანკი სხვა ფაქტორებთან ერთად აფასებს აქციების ისტორიული ღირებულების დინამიკას და იმ პერიოდის ხანგრძლივობას, რომლის დროსაც ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულება მის ღირებულებებზე დაბალია.

(ათბი ღარი)

#### 4. მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

##### *სესხების გაუფასურების რეზერვი*

ბანკის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მოთხოვნების გადახედავა გაუფასურებასთან მიმართებაში. ბანკი იყენებს საკუთარ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების მარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევაში, როდესაც შესხებულს გააჩნია ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ შესხებულთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ასევე ბანკი აფასებს საშომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას იმ მოპოვებად მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ, რომ არსებობს გაუარესებისკენ ცვლილება ჯგუფში შესხებულების გადახდის სტაგუსისა, ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობისა, რომელიც დაკავშირებულია ჯგუფში აქტივების ღეფოლტთან.

საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული მარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. ბანკი ყურდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მოთხოვნების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის მიმდინარე მოვლენების ახახვის მიზნით.

##### *ქონების გადაფასება*

ბანკი რეგულარულად ახდენს ძირითადი საშუალებების (მიწის, საოფისე შენობებისა და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედავას საშაროლიან ღირებულებასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით და ახდენს გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი საშაროლიანი ღირებულებასგან. ბანკი ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით. თუმცა, აღნიშნული შეფასების მეთოდის გამოყენებით მიღებული შედეგები შესაძლოა ყოველთვის არ შეესაბამებოდეს ძირითადი საშუალებების საბაზრო ღირებულებას.

##### *საგადასახადო სისგება*

საქართულოში მოქმედი საგადასახადო, სავალუტო და საბაკო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარად განმარტების საშუალებას იძლევა. საკანონმდებლო, ცვლილებები არის სშირი, მოულოდნელი და აქრო რეგროსპექტიული ეფექტი. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან ამგვარი კანონმდებლობის ინტერპრეტაციები, ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართულოში საგადასახადო ორგანოებს კანონმდებლობის განმარტებასა

##### *საგადასახადო სისგება*

და შეფასებაში უფრო მეტად აგრესიული პოზიცია უჭირავთ. შესაძლოა რიგ შემთხვევაში შემოწმებისას ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვან დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებსა და საურავებს. საგადასახადო ორგანოები უღლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების თარიღიდან უკანასკნელი ექვსი კალენდარული წლის პერიოდი.

სხვადასხვა ორგანოების მიერ კანონმდებლობის განმარტება შესაძლოა განსხვავდებოდეს. თუ შესაბამისი ორგანო დაამტკიცებს მის მიერ კანონის განმარტების სისწორეს, მას ამის საფუძველზე ჯარიმებისა და საურავების დაწესების უფლება აქვს, რასაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე თუმცა, ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მათ მიერ საკანონმდებლო სისგებისა და საგადასახადო ორგანოთა მიერ ჩატარებული შემოწმებების ანალიზი იძლევა კანონთა სწორად განმარტების საფუძველს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ მათ მიერ სათანადო საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტება მისაღები იქნება. უფრო მეტიც, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

##### *გადავადებული საგადასახადო აქტივები*

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებულია საგადასახადო მარალის მიმართ იმ ოღნობით, რა ოღნობითაც აღიარებული იქნება საგადასახადო მოგება, რომლის წინააღმდეგაც შესაძლებელი იქნება მარალის გამოქვითვა. იმის დასაღვენად, თუ რა ოღნობის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა მოხდეს, საჭიროა შეფასება მომავალი დახატვრი მოგებისა, ვადიანობისა და ღონის მიხედვით, მომავალ საგადასახადო დაგეგმარების სტრატეგიებთან ერთად.

(ათასი ლარი)

**5. ფული და ფულადი ექვივალენტები**

ფული და ფულადი ექვივალენტები შედგება:

	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
ნაღდი ფული	18,482	20,298
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	73	33,029
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	24,447	7,645
90 დღეზე ნაკლები ვადის მქონე დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	62,400	
	<u>105,402</u>	<u>60,972</u>

**ფული და ფულადი ექვივალენტები**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების მთლიანი მიმდინარე ანგარიშის 79.38 % -ს ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაშია განთავსებული (31.12.2009 - 76 %).  
2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის მიერ განხორციელებული არაფულადი გრანზაქციები 115 - ლარის ოდენობით (31.12.2009 - 85 ლარი) უკავშირდება სასაქონლო მარაგებისა და ძირითადი საშუალებების შეძენას.

**6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
საქვალდებულო რეზერვი სებ-ში	4,608	3,801
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	2,179	1,434
შებლუდელი ნოსტრო ანგარიში დოიჩე ბანკში (გერმანია)	-	322
<b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<u>6,787</u>	<u>5,557</u>

**6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით საკრედიტო დაწესებულებებს მოთხოვნებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო ხარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ბანკი კანონმდებლობის შესაბამისად უფლებამოსილი არ არის გამოიგანოს დეპოზიტზე არსებული თანხები. ანკი დეპოზიტის წლიურ 0.5%-ს სავალდებულო რეზერვიდან სებ-ში (31.12.2009-0.5%).  
2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით - 1,636 ლარი (31.12.2009 -1,014 ლარი) ჩართული ვადიანი დეპოზიტებში საკრედიტო დაწესებულებებში, განთავსებული იყო გრძელვადიან დეპოზიტზე და ქვონდა უზრუნველყოფის სახე კონტრაგენტი ბანკის ოპერაციებისათვის აღნიშნული თანხიდან - 1,018 ლარი განთავსებული იყო ორ ქართულ ბანკში (31.12.2009 -930 ლარი), - 526 ლარი - ბელგიაში და 92 ლარი აშშ ბანკში (31.12.2009-84 ლარი აშშ ბანკში).

(ათონი ლარი)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები**

	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
კორპორატიული სესხები	184,170	189,246
სესხები მცირე ბიზნესისათვის	44,345	51,001
სამომხმარებლო სესხები	49,276	41,442
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ფიზიკური პირების სესხები	3,290	7,999
სხვა სესხები ფიზიკური პირებისათვის	834	5,713
<b>კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხები</b>	<b>281,915</b>	<b>295,401</b>
მინუს-გაუფასურების რეზერვი	(26,724)	(39,970)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა</b>	<b>255,191</b>	<b>255,431</b>

*კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი*

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის შედარება გიპების მიხედვით: შემდეგია:

	<i>კორპორატიული სესხები 2009</i>	<i>სესხები მცირე ბიზნესისათვის 2009</i>	<i>სამომხმარებლო სესხები 2009</i>	<i>სხვა სესხები ფიზიკური პირებისათვის 2009</i>	<i>სულ 2009</i>
2009 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	30,447	3,865	1,615	3,540	39,467
წლის დანარიცხი უწინ ჩამოწერილი სესხების აღდგენა	2,514	8,029	2,630	117	13,290
ჩამოწერილი თანხები	(6,872)	229	436	2,116	9,653
<b>2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>28,814</b>	<b>5,554</b>	<b>1,008</b>	<b>4,594</b>	<b>39,970</b>
ინდივიდუალური გაუფასურება	27,089	182	-	4,371	31,642
კოლექტიური გაუფასურება	1,725	5,372	1,008	223	8,328
<b>ინდივიდუალურად შეფასებული და კოლექტიურად შეფასებული მძნეული სესხების ჯამური თანხა , ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე.</b>	<b>50,213</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>4,576</b>	<b>55,022</b>

(ათასი ლარი)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**

	კორპორატიული სესხები 30.06.2010	სესხები მცირე ბიზნესისათვის 30.06.2010	სამომხმარებლო სესხები 30.06.2010	დემონიტიზებული ყოფილი სესხები 30.06.2010	სხვა სესხები ფიზიკური პირებისათვის 30.06.2010	სულ 30.06.2010
2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	28,814	5,554	1,008	-	4,594	39,970
2010 წლის 6 თვის დანარიცხი	19,178	33	(591)	-	815	19,434
უწინ ჩამოწერილი სესხების აღგენა	1,796	1,406	1,008	-	246	4,456
2010 წლის 6 თვეში ჩამოწერილი თანხები	(30,424)	(1,031)	(680)	-	(5,001)	37,136
2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	<b>19,364</b>	<b>5,962</b>	<b>745</b>	-	<b>653</b>	<b>26,724</b>
ინდივიდუალური გაუფასურება	15,835	72	67	-	-	15,974
კოლექტიური გაუფასურება	3,529	5,890	678	-	653	10,750
	<b>19,364</b>	<b>5,962</b>	<b>745</b>	-	<b>653</b>	<b>26,724</b>
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების ჯამური თანხა , ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	<b>26,248</b>	<b>103</b>	<b>223</b>			<b>26,574</b>

*სესხის უზრუნველყოფა*

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და გიპი დამოკიდებულია კონკრეტული საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის გიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი გიპებია:

- კომერციული სესხებისათვის უძრავი ქონება, სასაქონლო მაგერიალური მარაგები, სავაჭრო მოთხოვნები და საბანკო გარანტიები.
- ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისათვის საცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო მაგერიალური მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა გარანტიები.

ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებიდან მათ შვილობილ კომპანიებთან მიმართებაში.

ბანკი ახდენს უზრუნველყოფის მოცულობის მონიტორინგს. ბანკმა შესაძლოა მსესხებლისგან მოითხოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა სესხის ხელშეკრულების თანახმად. გაუფასურების შარალთან დაკავშირებით, მიღებული უზრუნველყოფის სარეალიზაციო ღირებულება ფასდება რიგ პროდუქტთან მიმართებაში ლიკვიდურობისა და სახარტებლო სიკოცხლის ხანგრძლივობის გათვალისწინებით.

(ათასი ლარი)

**7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)***კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია*

2010 წლი 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია სესხების კონცენტრაცია 148,607 ლარის ოდენობით გაცემული ათი უმსხვილესი მესამე მხარისათვის (მოლიანი სასესხო პორტფელის 52.7%) (2009 – 149,833 ანუ 51%). აღნიშნული სესხებისათვის აღიარებულ იქნა რეზერვი მოცულობით 16,076 ლარი (2009- 22,730 ლარი)

კლიენტებზე გაცემულ მოლიან სესხებში 2010 წლი 30 ივნისის მდგომარეობით ჩართულია ერთი მკაცრად შეფასებული, რომელსაც გააჩნია მოლიანი სასესხო პორტფელის 61,910 ლარი ანუ 22% (2009- 66,125 ლარი; 22%) ამ სესხის წლეური საპროცენტო განაკვეთი 12.75%-ს შეადგენს, ხოლო ვადა იწურება 2012 წლის მაისში. აღნიშნული სესხი დაფინანსებულ იქნა მშობელი ყუ-გუ-ბუ ბანკის მიერ (იხილეთ შენიშვნა 15). საკრედიტო რისკების უმრავლესობა აღნიშნულ სესხთან მიმართებაში უზრუნველყოფილია მშობელი ბანკის მიერ 2005 წლის 30 ნოემბერს. სესხები გაცემულ იქნა კლიენტების შემდეგ კატეგორიებში:

	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
კერძო კომპანიები	215,620	221,833
ფიზიკური პირები	66,295	73,568
	<b>281,915</b>	<b>295,401</b>

2010 წლის 30 ივნისის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაცემა ხდებოდა საქართველოში, შემდეგ სექტორებში:

	<u>30.06.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
ენერჯეტიკა	100,777	105,521
ფიზიკური პირები	66,295	73,568
ვაჭრობა და მომსახურება	68,284	68,103
უმრავი ქონების მშენებლობა	29,106	30,205
წარმოება	2,145	7,877
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტები	590	1,148
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	1,142	1,567
სხვა	13,576	7,412
	<b>281,915</b>	<b>295,401</b>

**8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები შედგებოდა კორპორაციული აქციებისაგან 3 ქართულ კომპანიაში, მოლიანი საბალანსო ღირებულებით 109 ლარი და ეროვნული ბანკის დაფარვის ვადაზე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოლიანი საბალანსო ღირებულებით 4,933 ლარი.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები შედგებოდა კორპორაციული აქციებისაგან 4 ქართულ კომპანიაში, მოლიანი საბალანსო ღირებულებით 113 ლარი და ეროვნული ბანკის დაფარვის ვადაზე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოლიანი საბალანსო ღირებულებით 9,445 ლარი. ქვემოთ მოცემულია საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

(ათასი ლარი)

**8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)**

	<i>გახყიდად ფლობილი საინვესტიო ფასიანი ქაღალდები</i>
2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-
წლის დანარიცხი	1,076
ჩამოწერა	(1,076)
<b>2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>-</b>
6 თვის დანარიცხი	3
ჩამოწერა	(3)
<b>2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით</b>	<b>-</b>

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჩამოწერილი იქნა სს"ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარში" განხორციელებული ინვესტიცია 3 ლარის ოდენობით. (31.12.2009- სს"გუდაურში" განხორციელებული ინვესტიცია 1,076 ლარის ოდენობით)

**9. ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2010 წლის 30 ივნისის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	მიწა და შენობა ნაგებობები	კომპიუტერე ბი და კომუნიკაციე ბი	ავეჯი და საოფისე მოწყობილ ობები	საგრანს პორტო საშუაღე ბები	შაიჯარო გაუმჯობეს ებები	დაუმთავრ ებელი კაპიტალდა ბანღება	სულ
2008 წლის 31 დეკემბერი	29,169	5,052	3,138	2,188	538	78	40,163
მაღება	1,767	486	490	63	88	2,953	5,847
კლება	(916)	(241)	(419)	(323)	(305)	-	(2,204)
ძირითადი საშუაღებების მარაღი ვაღაღახებისგან – მოღება-მარაღის ეწყისში ასახული	(505)	-	-	-	-	-	(505)
ძირითადი საშუაღებების მარაღი ვაღაღახებისგან – სხვა სრულ შემოსავლებში ასახული	(4,101)						(4,101)
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>25,414</b>	<b>5,297</b>	<b>3,209</b>	<b>1,928</b>	<b>321</b>	<b>3,031</b>	<b>39,200</b>
მაღება		609	327	105		687	1,728

(ათასი ლარი)

**9. ძირითადი  
საშუალებები  
(გაგრძელება)**

კლება	(37)	(43)	(50)			(19)	(149)
2010 წლის 30 ივნისი	25,377	5,863	3,486	2,033	321	3,699	40,779
<b>დარიცხული ცვეთა</b>							
2008 წლის 31 დეკემბერი	(2,263)	(3,372)	(1,631)	(938)	(314)	-	(8,518)
ცვეთის დანარიცხი	(585)	(800)	(425)	(389)	(72)	-	(2,271)
კლება	105	230	319	206	305	-	1,165
გადაფასების უქვეტი	467	-	-	-	-	-	467
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>(2,276)</b>	<b>(3,942)</b>	<b>(1,737)</b>	<b>(1,121)</b>	<b>(81)</b>	<b>-</b>	<b>(9,157)</b>
ცვეთის დანარიცხი	(259)	(402)	(221)	(191)	(18)	-	(1,091)
კლება	4	43	34	-	-	-	81
2010 წლის 30 ივნისი	(2,531)	(4,301)	(1,924)	(1,312)	(99)	-	(10,167)
2008 წლის 31 დეკემბერი	26,906	1,680	1,507	1,250	224	78	31,645
2009 წლის 31 დეკემბერი	23,138	1,355	1,472	807	240	3,031	30,043
2010 წლის 30 ივნისი	22,846	1,562	1,562	721	222	3,699	30,612

2009 წლის 30 სექტემბერს დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ შეუფასებულ იქნა ბანკის მიწისა და შენობა-ნაგებობების საბარათლიანი ღირებულება. ძირითადი საშუალებების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ბაზრის მონაცემზე დაყრდნობით. საბაზრო მეთოდი გამოყენებულ იქნა საბარათლიანი ღირებულების დასადგენად. შემოსავლის მეთოდი გამოყენებულ იქნა მიღებული მოცულობის დასამტკიცებლად, ხოლო ფასის მეთოდი გამოყენებულ იქნა უძრავი ქონების ფასის განსაზღვრის მიზნით იქ, სადაც არ მოიპოვებოდა ინფორმაცია ანალოგიური ძირითადი საშუალებების მიმდინარე გაყიდვებსა თუ საიჯარო განაკვეთებზე. 2009 წლის 31 დეკემბერს დამოუკიდებელმა ექსპერტმა ჩააგარა შენობების საბაზრო ღირებულების 2009 წლის 30 სექტემბრიდან 2009 წლის 31 დეკემბრამდე ცვლილების ანალიზი. ანალიზმა ცხადყო, რომ ამ პერიოდის განმავლობაში შენობების საბაზრო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ შეცვლილა.

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაყვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება შეადგენდა 3,143- ლარს შესაბამისად (31.12.2009-2.884 ლარს).

(ათასი ლარი)

**10. არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა იყო შემდეგი:

	პროგრამულ ო		
	ლიცენზიები	უზრუნველყოფა	სულ
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>335</b>	<b>576</b>	<b>911</b>
მაგება	29	-	29
კლება	(1)	-	(1)
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>	<b>363</b>	<b>576</b>	<b>939</b>
<b>აკუმულირებული ამორტიზაცია</b>			
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>(184)</b>	<b>(218)</b>	<b>(402)</b>
ამორტიზაციის დანარიცხი	(17)	(35)	(52)
მაგება	1	-	1
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>	<b>(200)</b>	<b>(253)</b>	<b>(453)</b>
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება:</b>			
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>151</b>	<b>358</b>	<b>509</b>
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>	<b>163</b>	<b>323</b>	<b>486</b>

**11. საინვესტიციო ქონება**

	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
საწყისი ბალანსი 2010 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	13,925	1,540
კლება	(157)	(68)
მაგება	966	12,963
უარყოფითი გადაფასება	-	(510)
<b>საბოლოო ბალანსი 30 ივნისის მდგომარეობით</b>	<b>14,734</b>	<b>13,925</b>

საინვესტიციო ქონება არის უძრავი ქონება რომელიც შედგება მიწისა და შენობებისაგან რომლებიც ბანკმა მიიღო დეფოლტ სესხების ვირაოს დასაკუთრებით. შემოსხუნებული უძრავი ქონება ბანკმა ასახა კონსოლიდირებულ საბალანსო ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

(ათასი ლარი)

**12. გადასახადები**

მოგების გადასახადის ხარჯი შეადგენს:

	30.06.2010	31.12.2009
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი	-	-
გადაუადგებელი საგადასახადო სარგებელი - დროებითი სხვაობის წარმოშობა (შებრუნება)	(738)	(1,368)
მინუს: გადაუადგებელი გადასახადი, პირდაპირ აღიარებული სხვა სრულ შემოსაყენებში	-	553
<b>მოგების გადასახადის სარგებელი</b>	<b>(738)</b>	<b>(815)</b>

საქართველოში მოქმედ იურიდიულ პირებს მოეთხოვებათ ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციების შევსება. 2008 წლის 1 იანვრიდან მოგების გადასახადის განაკვეთი საქართველოში 20%-დან 15%-მდე შემცირდა.

უუქტური მოგების გადასახადის განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისაგან. ქვემოთ მოცემულია მოგების გადასახადის ხარჯის შედარება უუქტური და კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთებისათვის:

	30.06.2010	31.12.2009
ზარალი დაბეგრამდე კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	(12,542) 15%	(8,154) 15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(1,881)	(1,223)
იკლილება არააღიარებულ გადაუადგებელ საგადასახადო აქტივში	1,154	738
დაუბეგრავი შემოსაყენი	(28)	-
არაგამოქვითადი ხარჯები :	-	-
- პროცენტი	2	1
- ქველმოქმედება	4	6
- ჯართობის ხარჯი	11	(337)
სხვა არა გამოქვითადი ხარჯები	-	-
<b>მოგების გადასახადის სარგებელი</b>	<b>(738)</b>	<b>(815)</b>

**12. გადასახადები (გაგრძელება)**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, გადაუადგებელი საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში მოიცავს:

2008	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	გადაუადგებელი ალიარებულ აქტივების გადასახადი სრულ შემოსაყენებში	2009	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შებრუნება	გადაუადგებელი ალიარებულ აქტივების გადასახადი სრულ შემოსაყენებში	30.06.2010

(ათასი ლარი)

	<i>ზარალში</i>		<i>ზარალში</i>		
<b>გადასახადის შედეგი გამოქვითვად დროებით სხვაობაზე:</b>					
სესხის გაუფასურების რეზერვი	880	277	1,157	(337)	820
მომაველში გადატანილი საგადასახადო ზარალი დარიცხული	8,748	1,381	10,129	2,030	12,159
საპროექტო ხარჯი ფინანსური ინსტრუმენტების კორექცია ეფექტური საპროექტო განაკვეთების შესაბამისად	-	-	-	-	-
დარიცხული ხარჯი	219	(219)	-	13	13
გასაკიდად ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	681	(33)	648	(277)	371
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	161	161	1	162
საინვესტიციო ქონება	-	76	76	(12)	64
სხვა	2	10	12	5	17
<b>შთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>10,530</b>	<b>1,653</b>	<b>12,183</b>	<b>1,423</b>	<b>13,606</b>
არააღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(4,375)	(738)	(5,113)	(967)	(6,079)
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>6,155</b>	<b>915</b>	<b>7,070</b>	<b>456</b>	<b>7,526</b>
<b>გადასახადის შედეგი დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:</b>					
ძირითადი საშუალებები	(353)	178	(175)	26	(149)
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	(1,017)	68	553	(396)	(392)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროექტო განაკვეთით	-	(360)	-	(360)	-
სხვა	(14)	14	-	(108)	(108)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები წმინდა</b>	<b>(1,384)</b>	<b>(100)</b>	<b>553</b>	<b>(931)</b>	<b>649</b>
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>4,771</b>	<b>815</b>	<b>553</b>	<b>738</b>	<b>6,876</b>

(ათხია ლარი)

**12. გადასახადები (გაგრძელება)**

კონსოლიდირებულ საბალანსო უწყისზე წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები 3 ლარის ოდენობით დაკავშირებულია შვილობილ კომპანიასთან "ჯიითი"

ბანკისათვის ხელმისაწვდომია 18,713 ლარი ოდენობის მომავალში გადატანილი საგადასახადო ჩარაღი, რომლის ვადა ამოიწურება 2012 წელს, 39,604 ლარი, რომლის ვადა ამოიწურება 2013 წელს, 9,210 ლარი, რომლის ვადა ამოიწურება 2014 წელს და 14,260 ლარი, რომლის ვადა ამოიწურება 2015 წელს თუ არ მოხდა აღნიშნული თანხის გამოყენება.

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მიმდინარე მოცემის საგადასახადო აქტივები უცვლელი დარჩა და 286 ლარს (31.12.2009-286 ლარს) შეადგენს და უკავშირდება საპროცენტო შემოსავალს რომელიც დაიხვეწა გადახდის წყაროსთან და რომელიც შეიძლება გამოქვითული იყოს მომავალში საგადასახადო ვალდებულებებთან.

**13. სხვა გაუფასურების რეზერვები**

სხვა გაუფასურების რეზერვების მოძრაობა შემდეგია:

	<i>სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>რეზერვი იურიდიული მოთხოვნის მიხედვით</i>	<i>სულ</i>
<b>2008 წლის 31 დეკემბერი</b>		<b>3,334</b>	<b>3,334</b>
დანარიცხი	110	635	745
ჩამოწერილი	(110)	-	(110)
რეზერვის გამოყენება	-	(1,282)	(1,282)
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>		<b>2,687</b>	<b>2,687</b>
დანარიცხი	57	130	187
ჩამოწერილი	(57)	-	(57)
რეზერვის გამოყენება	-	(2,817)	(2,817)
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

აქტივების გაუფასურების რეზერვების გამოქვითვა ხდება დაკავშირებული აქტივების საბალანსო ღირებულებებიდან. ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნების, გარანტიებისა და ვალდებულებების რეზერვები ასახულია სხვა ვალდებულებებში.

(ათასი ლარი)

## 14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

ძირითად საშუალებათა ღირებულების წინასწარ გადახდა  
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება  
დასაკუთრებელი მოძრავი ქონება (აღკურვილობა)  
წინასწარ გადახდილი ხარჯები  
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები  
გარანტიებზე დარიცხულისაღები საკომისიო  
სხვა

	30.06.2010	31.12.2009
	507	478
	913	216
	181	181
	495	168
	181	69
	23	19
	35	60
<b>მთლიანი სხვა აქტივები</b>	<b>2,335</b>	<b>1,191</b>

## 14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

რეზერვი იურიდიული მოთხოვნის მიხედვით (შენიშვნები 13 და 20)  
დარიცხული ხარჯი  
ბანკის აქციონერთათვის გადასახდელი დივიდენდები  
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები  
დარიცხული გადასახადები  
ძირითადი საშუალებების შეძენის ხარჯი (შენიშვნა 5)  
განხორციელებული ოპერაციები  
გადახდილი აჯანსები  
სხვა

	30.06.2010	31.12.2009
	-	2,687
	2,778	2,148
	233	233
	165	108
	15	90
	119	85
	163	40
	33	18
	-	-
<b>მთლიანი სხვა ვალდებულებები</b>	<b>3,506</b>	<b>5,409</b>

## 15. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

მიმდინარე ანგარიშები  
ვალიანი დეპოზიტები და სესხები  
**ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

	30.06.2010	31.12.2009
	60,897	66,459
	24,056	21,096
<b>ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>84,953</b>	<b>87,555</b>

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მიმდინარე ანგარიშები მოიცავს ლსს "ბანკ ვეგებს" მიმდინარე ანგარიშს, რომლის მთლიანი ოდენობა 60,585 ლარს შეადგენს ანუ მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების 99.48%-ს უტოლდება (31.12.2009 წელს ანალოგიური მაჩვენებელი 66,098 ლარს შეადგენდა და მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების 98%-ს უტოლდებოდა) თანხების გამოყოფა მოხდა გრძელვადიანი პროექტის დაფინანსების მიზნით, 2005 წლის 16 სექტემბერს სათაო ბანკმა და მშობელ ბანკს შორის დადებული ხელშეკრულების თანახმად, მიმდინარე ანგარიშზე გადასახდელი პროცენტი შეადგენს წლიურ 12.25%-ს.

ვალიანი დეპოზიტების და სესხების მთლიანი თანხა მოიცავს სესხებს ლსს "ბანკ ვეგებს" - სთან მთლიანი ღირებულებით 24,056 ლარს და შეადგენს ვალიანი დეპოზიტების და სესხების მთლიანი მოცულობის 100 %-ს. (31.12.2009 - 5,078 ანუ 24%) აღნიშნული სესხების საკონტრაქტო ვალიანობაა 1-თვიდან 1-წლამდე, ხოლო საპროცენტო განაკვეთი შესაბამისად შეადგენს წლიურ 2.25%-ს და 3.08%-ს (31.12.2009 - 5.43%).

(ათასი ლარი)

16. ვალდებულებები მუდმივმოქმედების წინაშე

მუდმივმოქმედების წინაშე არსებული ვალდებულებები შედგება:

	30.06.2010	31.12.2009
მიმდინარე ანგარიშები	122,374	95,671
ვადიანი დეპოზიტები	69,935	57,381
<b>ვალდებულებები მუდმივმოქმედების წინაშე</b>	<b>192,309</b>	<b>153,052</b>
<b>გარანტიების უზრუნველყოფა</b>	<b>657</b>	<b>1,301</b>
<b>გადახდის ოპერაციების უზრუნველყოფა</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ათი უმსხვილესი მუდმივმოქმედების კლიენტის მიმართ, მთლიანი ვალდებულება შეადგენდა 71,477 ლარს (37.16%), (31.12.2009-46,975 ლარს (31%)).

ვადიანი დეპოზიტების ნაწილი 57,919 ლარის ოდენობით ფიზიკურ პირებს ეკუთვნის (31.12.2009 -51,118 ლარი), ხოლო 11,710 ლარი კი-იურიდიულ პირებს (31.12.2009-6,263 ლარი).

16. ვალდებულებები მუდმივმოქმედების წინაშე (გაგრძელება)

ბანკმა უნდა დააბრუნოს დეპოზიტი მუდმივმოქმედების მოთხოვნისას. თუ ვადიანი დეპოზიტი დაბრუნებულ იქნა მუდმივმოქმედების ვადის ვახვამდე, დეპოზიტზე პროცენტის გადახდა ხდება მოთხოვნამდე დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთით, თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული ხელშეკრულებაში.

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტს გააქვს ვადიანი დეპოზიტი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადის ვახვამდე, კლიენტს ეკისრება ჯარიმა დეპოზიტის ვადამდელი დარღვევისათვის. ვალდებულებები მუდმივმოქმედების მიმართ მოიცავს ანგარიშებს შემდეგ მუდმივმოქმედებთან:

	30.06.2010	31.12.2009
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	15,648	21,387
კერძო საწარმოები	96,316	60,666
ფიზიკური პირები	80,345	70,999
<b>ვალდებულებები მუდმივმოქმედების წინაშე</b>	<b>192,309</b>	<b>153,052</b>

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების მიმდინარე ანგარიშები მოიცავს ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმდინარე ანგარიშებს, რომელთა მოცულობა შეადგენდა 11,909 ლარს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 16,424 ლარს .

მუდმივმოქმედების ანგარიშების ეკონომიკური ანალიზი შემდეგია:

	30.06.2010	31.12.2009
ფიზიკური პირები	80,345	70,999
გრანსპორტი და კომუნიკაცია	39,310	11,541
ვაჭრობა და მომსახურება	26,477	28,276
სახელმწიფო	15,648	20,518
წარმოება	3,432	4,790
უძრავი ქონების მშენებლობა	3,331	3,226
ენერჯეტიკა	8,172	2,615
დაზღვევა	11,197	4,731
საწვავი	692	745
სხვა	3,705	5,611
<b>ვალდებულებები მუდმივმოქმედების წინაშე</b>	<b>192,309</b>	<b>153,052</b>

(ათასი ლარი)

**17. სხვა ნასესხები სახსრები**

	30.06.2010	31.12.2009
კომერციული ბანკებიდან ნასესხები სახსრები	42,204	58,602
საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებიდან ნასესხები სახსრები	20,409	22,736
<b>ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>62,613</b>	<b>81,338</b>

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები მოზიდული იყო აშშ დოლარში, მათი ხანგრძლივობა მერყეობდა 2011 წლის ივლისიდან 2012 წლის სექტემბრამდე (31.12.2009 წელს – 2010 წლის ივლისიდან 2012 წლის სექტემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა 6,14%-დან 12,03%-მდე და LIBOR+2%-დან LIBOR+6,5%-მდე (31.12.2009 წელს – 10,945%-დან 12,03%-მდე, LIBOR+2%-დან LIBOR+6,5%-მდე).

**17. სხვა ნასესხები სახსრები**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან ნასესხები სახსრები მოზიდული იყო აშშ დოლარსა და ევროში, მათი დაფარვის ვადა განისაზღვრება 2010 წლის ნოემბრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე, ხოლო საპროცენტო განაკვეთი LIBOR +2%-დან LIBOR +6,5%-მდე და ერთი სესხი 0,75%-ში. (31.12. 2009 - 2010 წლის აპრილიდან 2032 წლის დეკემბრამდე, LIBOR +3,5%-დან LIBOR +6,5%-მდე და ერთი სესხი 0,75%-ში).

**18. სუბორდინირებული სესხი**

2005 წლის 25 ოქტომბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 12,000 აშშ დოლარის მოლიანი ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი LIBOR –6%-ით განისაზღვრა, ექვემდებარებოდა კვარტალურ გადახდას და მისი ხანგრძლივობა 2016 წლის 26 ოქტომბრამდე განისაზღვრა. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სესხის დაუფარავი თანხა 22,405 ლარს შეადგენდა (31.12.2009 20,494 ლარი). ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, სესხის დაფარვა მოხდება მხოლოდ ბანკის ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

**19. კაპიტალი**

*ხაიქითი კაპიტალი*

ბრუნებაში გაშვებული და სრულად განაღდებული აქციების დინამიკა ასეთია:

	აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი	ნომინალური რაოდენობა ჩვეულებრივი
<b>2008 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>86,355,701</b>	<b>86,356</b>
კაპიტალის ზრდა	13,341,718	13,341
<b>2009 წლის 30 ივნისი</b>	<b>99,697,419</b>	<b>99,697</b>
კაპიტალის ზრდა	4,845,282	4,845
<b>2009 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>104,542,701</b>	<b>104,543</b>
კაპიტალის ზრდა	38,008,734	38,008
<b>2010 წლის 30 ივნისი</b>	<b>142,551,435</b>	<b>142,551</b>

2010 წლის 30 ივნისისათვის გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა შეადგენს 148,075,002 (31.12.2009 104,575,002) ცალს 1 ლარი ნომინალური ღირებულებით. საიდანაც მთლიანად დაფარულია 142,551,435 (31.12.2009-104,542,701).

(ათასი ლარი)

## 19. კაპიტალი (გაგრძელება)

ბანკის სააქციო კაპიტალი აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, ნებისმიერი დივიდენდი თუ კაპიტალის განაწილება უნდა განხორციელდეს ლარში.

2010 წლის 2 ივნისს გამართული აქციონერთა კრების (ოქმი №01/2010) საფუძველზე ბანკმა მოამზადა პროსპექტი 43,500,000 ჩვეულებრივი აქციის გამოშვების შესახებ, ემისიის პროსპექტი 2010 წლის 18 ივნისს დამტკიცდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის № 537 განკარგულებით, რის შემდეგაც გამოიცა აქციების სრული რაოდენობა. 2010 წლის 23 ივნისს დსს "ბანკ ვეგბემ" შეიძინა თავისი კუთვნილი აქციების პროპორციული წილი 38,008,734 ცალი აქცია, ნომინალური (1 აქცია=1 ლარი) ღირებულებით.

### კაპიტალი

საქართველოს კანონდებლობისა და ბანკის ნორმატიული აქტების თანახმად, დივიდენდს აქციონერი მიიღებს მხოლოდ ბანკის აკუმულირებული გაუნაწილებელი მოგებიდან, რომელიც ასახულია ფასს-ის მიხედვით შედგენილ ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის აკუმულირებული ზარალი (82,533) ლარს შეადგენდა (31.12.2009 - (70,751) ლარი).

### ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულების მაგებისა და კლების აღრიცხვისათვის იმ პირობით, თუ ამგვარი კლება დაკავშირებულია იმავე აქციების ზრდასთან, რომელიც წინა პერიოდში აღიარებული იყო კაპიტალში. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი შეადგენდა 1947 ლარს (31.12.2009 - 1,969 ლარი).

## 20. პირობითი ვალდებულებები

### საოპერაციო გარემო

საქართველო კვლავაც განუხრედად ასორციელებს სამართლებრივ, საგადასახადო და მარეგულირებელი სფეროს რეფორმებს, რაც აუცილებელია საბაზრო ეკონომიკის პირობებში. საქართველოს ეკონომიკურ სტაბილურობაზე მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს აღნიშნული რეფორმები და სამთავრობო ორგანოების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეგარული ღონისძიებები.

საქართველოს ეკონომიკაზე ნეგატიურად აისახება ბაზრის აქტიურობის კლება და მსოფლიო ეკონომიკური კრიზისი.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ის ღებულობს სათანადო ზომებს, რათა მიმდინარე პირობებში ხელი შეუწყოს ბანკის საქმიანობის უწყვეტობას, თუმცა, ზემოთ აღწერილი ასპექტების მოულოდნელმა გაუარესებამ შესაძლოა ნეგატიურად იმოქმედოს ბანკის შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე, რისი განსაზღვრავე ამგვარად ვერ ხერხდება.

### კანონმდებლობა

საქმიანობის ჩვეულებრივი მხველლობისას, ბანკის წინაშე შესაძლოა აღიძრას სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

2008 წელს კვიპროსზე დაფუძნებულმა კომპანიამ, Harwick Ltd-მ ბანკის წინააღმდეგ სარჩელი აღძრა ლონდონის საერთაშორისო საარბიტრაჟო სასამართლოში. სასარჩელო თანხამ 6,500 აშშ დოლარი შეადგინა. 2009 წლის 30 დეკემბერს ლონდონის საერთაშორისო საარბიტრაჟო სასამართლომ გამოცხადდა საბოლოო ვერდიქტი, რომლის თანახმად Harwick Ltd-ს უფლება მიეკა მიეღო 2,555 ლარი. ზემოაღნიშნული თანხა ბანკმა გადაიხადა 2010 წლის იანვარში. სასამართლო პროცესთან დაკავშირებულმა იურიდიული მომსახურების ხარჯებმა 1,414 ლარი შეადგინა.

(ათასი ლარი)

**20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**

2009 წლის ნოემბერში საგელეკომუნიკაციო კომპანია “კავკასუს ონლაინმა” ბანკის წინააღმდეგ სარჩელი აღძრა საქართველოს საარბიტრაჟო სასამართლოში. სასარჩელე თანხა შეადგენს 274 ლარს. მოსარჩელემ ასევე მოითხოვა 2009 წლის 2 სექტემბრიდან სასამართლოს მიერ საბოლოო განაჩენის გამოტანამდე ყოველ ვალდებულებულ დღეზე სასარჩელე თანხის 0.5%-სა და სასამართლოსთან დაკავშირებული იურიდიული მომსახურების ხარჯების, 16 ლარის ოდენობით, ანაზღაურებას. ბანკის შეფასებით გემოაღნიშნული სასამართლო პროცესის ბანკისთვის არასასრულბლოდ დასრულება შესაძლებელია. ბანკის შეფასებით მოხალოდნელი ზარალი არ უნდა აღემატებოდეს 180 ლარს. საქმე გადაეცემა ექსპერტიზაზე, ჯერ სასამართლო ხსლომა არ ჩანიშნულა.

**კანონმდებლობა**

2009 წელს რეიმის სააპელაციო სასამართლოში ბანკის წინააღმდეგ სარჩელი შეიტანეს შემდეგმა კომპანიებმა: Lloyd’s France, Liberty Mutual Insurance Europe Limited, SA Coface, SA Gan Eurocourtage IARD da Assicurazioni Generali-ს დიდი ბრიტანეთის ფილიალმა. მომჩივანები მოითხოვენ 832 ლარის ანაზღაურებას ბანკის მიერ 1996 წელს გაცემული გარანტიის საფუძველზე. ბანკის შეფასებით გემოაღნიშნული სასამართლო პროცესის ბანკისთვის არასასრულბლოდ დასრულება შესაძლებელია, თუმცა ბანკის მენეჯმენტი თვლის რომ ბანკის შანსი ამ საქმის მოგებისა დიდია. ბანკის შეფასებით მოხალოდნელი ზარალი არ უნდა აღემატებოდეს 832 ლარს. მოსარჩელემ შეაჩერა საქმის წარმოება (მეზერების მაქსიმალური ვადაა 2 წელი).

**პირობითი ფინანსური ვალდებულებები**

2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა:

	30.06.2010	31.12.2009
<b>კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული ვალდებულებები</b>		
გაცემული სესხების აუთისებელი ნაწილი	8,156	7,117
გაცემული გარანტიები	16,125	7,345
აკრედიტაციები	-	324
<b>პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)</b>	<b>24,281</b>	<b>14,786</b>
მინუს - აკრედიტაციებისა და გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფის სახით მიღებული ხალოი ფული	(657)	(1,301)
<b>პირობითი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>23,624</b>	<b>13,485</b>
<b>საოპერაციო იჯარის ვალდებულება</b>		
არაუმეტეს 1 წლისა	78	78
1 წელზე მეტი, არაუმეტეს 5 წლისა	78	78
	<b>156</b>	<b>156</b>

**დაზღვევა**

ამჟამად ბანკში მოქმედებს თანამშრომლის სიცოცხლის დაზღვევა სადაზღვევო კომპანია “აი-სი გრუპი“-თან. ხელშეკრულების თანახმად, ხელშეკრულება მოითხოვს ამჟამინდელი დამქირავებლისგან სადაზღვევო მომსახურების ყოველთვიურ შენაგანს.

(ათასი ლარი)

## 21. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

	30.06.2010	30.06.2009
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	1,369	1,132
საკომისიო ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან	295	334
საკომისიო გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივებიდან	240	277
სხვა	75	57
<b>გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>1,979</b>	<b>1,800</b>
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(485)	(415)
საკომისიო ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან	(23)	(53)
საკომისიო მიღებული გარანტიებისა და აკრედიტივებიდან	(8)	(36)
სხვა	(3)	(40)
<b>გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი</b>	<b>(519)</b>	<b>(544)</b>
<b>წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>1,460</b>	<b>1,256</b>

## 22. სხვა შემოსავალი

	30.06.2010	30.06.2009
დაკრედიტების ოპერაციების შედეგად მიღებული ჯარიმები	1,444	791
დეპოზიტის ვადასწვდვით დაფარვის გამო დაკისრებული ჯარიმები	3	-
სხვა ჯარიმები	157	843
შემოსავალი დასაკეთრებული უძრავი ქონების გაყიდვიდან	-	23
სხვა	164	88
<b>სხვა შემოსავალი</b>	<b>1,768</b>	<b>1,745</b>

## 23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

	30.06.2010	30.06.2009
ხელფასები და პრემიები	8,637	8,984
<b>პერსონალის ხარჯები</b>	<b>8,637</b>	<b>8,984</b>
იურიდიული თუ სხვა სახის პროფესიული მომსახურება	954	850
ძირითადი საშუალებების შენახვისა და რემონტის ხარჯი	310	264
საოფისე მოწყობილობები	333	233
კომუნიკაცია	288	329
მარკეტინგი და რეკლამა	325	146
იჯარა	229	283
გადასახადები	372	232
საინვესტიციო ქონების გადაფასების ზარალი	-	-
ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	15	-
ძირითადი საშუალებების გადაფასების ზარალი	-	-
კომუნალური ხარჯები	274	201
მიეღიანებები და დაკავშირებული ხარჯები	118	113
დაზღვევა	136	73
აბეზარი	61	177
გართობა	109	62
დარიცხული ჯარიმები	-	49
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ქონების რეალიზაციიდან	65	-
ქველმოქმედება	11	2
სხვა	54	540
<b>სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>3,655</b>	<b>3,554</b>

*(ათასი ლარი)***24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები**

ბასს 24-ის ("დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები") მიხედვით, მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად იმ შემთხვევაში, თუ ერთ მხარეს აქვს შესაძლებლობა, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მოახდინოს სერიოზული ზეგავლენა ფინანსურა თუ ოპერაციული გადაწყვეტილების მიღების დროს. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვის დროს, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არამახოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

ბასს 24-ის თანახმად, დაკავშირებულ მხარეებად ითვლება:

- (ა) საწარმოები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან რამდენიმე შუამავლის საშუალებით, აკონტროლებს ან კონტროლირებადია ანგარიშმგებელი საწარმოს მიერ (პოლდინგური კომპანიის შვილობილი კომპანიები ან მათი ფილიალები);
- (ბ) ასოცირებული საწარმოები, რომელზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომელიც არ წარმოადგენს არც ინვესტორის შვილობილ კომპანიას, არც ერთობლივ საწარმოს;
- (გ) ფიზიკური პირები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობენ წილს ბანკში და აქვთ ბანკზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენის განხორციელების შესაძლებლობა; პირები, რომელთაც შეუძლიათ ასეთ ფიზიკურ პირებზე ზეგავლენის მოხდენა ან თავად არიან მათი ზეგავლენის ქვეშ ბანკთან ურთიერთობისას;
- (დ) მთავარი მმართველი რგოლის წარმომადგენლები, რომლებიც უფლებამოსილნი არიან, მართონ და აკონტროლონ ბანკის საქმიანობა, დირექტორების, მენეჯერებისა და მათი ოჯახის წევრების ჩათვლით;
- (ე) საწარმოებს, რომელთა საკუთრების მნიშვნელოვანი წილი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობენ პირები, რომლებიც ჩამოთვლილია (გ) და (დ) ქვეპუნქტებში, ან საწარმოებს, რომლებზეც მნიშვნელოვანი ზეგავლენას ახდენენ აღნიშნული პირები. აღნიშნულში შედის საწარმოები, რომლებიც წარმოადგენს ბანკის დირექტორების ან ძირითადი აქციონერების საკუთრებას, აგრეთვე, საწარმოები, რომელთა მთავარი მმართველი რგოლის წარმომადგენელი ბანკში წამყავნ თანამდებობას იკავებს.

(ათასი ლარი)

**24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

2010 წლის 30 ივნისისა და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი შედიოდა ვე-ტე-ბე ჯგუფში; აშენაღ. ვე-ტე-ბე ჯგუფში შემავალი სამართლებრივი ერთეულები წარმოადგენდნენ ბანკის დაკავშირებულ მხარეებს. 2010 წლის 30 ივნისისა და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ბალანსი შემდეგნაირია:

	30.06.2010				31.12.2009			
	საწარმო ები საერთო აქციონერე ბი	ხელმძღვა ნელობის მთავარი წარმომად გენლები	სულ ფინანსე რი მდგომბ რეობის ანგარიშ გების მიხედვი თ	სულ ფინანსე რი მდგომბ რეობის ანგარიშ გების მიხედვი თ	საწარმო ები საერთო კონგრო ლის ქვეშ	ხელმძღვან ელობის მთავარი წარმომად გენლები	სულ ფინანსურ ო მდგომარე ობის ანგარიშგ ების მიხედვი თ	სულ ფინანსურ ო მდგომარე ობის ანგარიშგ ების მიხედვი თ
ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები	70	12,350	-	105,402	33	2,701	-	60,972
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	6,787	-	-	-	5,557
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოლიანი	-	27,233	46	281,915	-	25,091	-	295,401
მიხუს: გაუფასურების რეზერვი	-	-	(1)	(26,724)	-	-	-	(39,970)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	-	27,233	45	255,191	-	25,091	-	255,431
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	24,056	-	-	84,953	71,465	2,533	-	87,555
ვალდებულებები შეანაბრეთა წინაშე	-	682	344	192,309	-	932	45	153,052
სხვა ნახსხები სახსრები	46,687	-	-	62,613	63,134	-	-	81,338
სუბორდინირებული სესხი	22,405	-	-	22,405	20,494	-	-	20,494

დაკავშირებულ მხარეთა ტრანზაქციები მოიცავს მიმდინარე ანგარიშს ვე-ტე-ბე- ბანკში. მშობელ ბანკს ვანთავსებული აქვს 60,585 ლარი (31.12.2009- 66,098 ლარი) ბანკში გრძელვადიანი პროექტის დაფინანსების მიზნით, რაც განისაზღვრა 2005 წლის 16 სექტემბერს მშობელ ბანკსა და ბანკს შორის დადებული ხელშეკრულებით. მიმდინარე ანგარიშზე გადასახდელი საპროცენტო განაკვეთი შეადგენს 12.25%-ს წლიურად. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ შეიცავენ სესხებს ლსს"ბანკ ვეგებს" - გან ჯამური თანხით 24,056 ლარი (31.12.2009 - 5,078 ლარი).

(ათობი ლარი)

**24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარგებითი შენიშვნები (გაგრძელება)**

მშობელი ბანკიდან მიღებული სახსრები (სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხი) შეიცავს 56,523 ლარის ოდენობით სესხებს (31.12.2009- 70,225 ლარი), რომელთა საპროცენტო განაკვეთი წლიურად 10.94%-დან 12.03%-მდე მერყეობს. 2005 წლის 25 ოქტომბერს, ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის შესახებ. 2010 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, აღნიშნული სესხის თანხა შეადგენდა 22,405 ლარს (31.12.2009 - 20,494 ლარი). სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეადგენდა ლიბორ + 6% (31.12.2009 -ლიბორ -6%) და ექვემდებარებოდა კვარტალურ გადახდას, ხოლო მისი ხანგრძლივობა 2016 წლის 25 ოქტომბრამდე განისაზღვრა (31.12.2009 - 2016 წლის 25 ოქტომბერი). ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხის დაფარვა მოხდება მხოლოდ ბანკის ძირითადი კრედიტორების ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.  
დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოებული ტრანზაქციების მოგება და ზარალი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	30.06.2010				31.12.2009			
	საწარმოები		სულ		საწარმოები		სულ	
	საერთო კონგრუი	ხელმძღვანელობის მთავარი თანამშრომლის ქვეშ	მოგება-ზარალის ანგარიშგების მიხედვით	აქციონერები	საერთო კონგრუი	ხელმძღვანელობის მთავარი თანამშრომლის ქვეშ	მოგება-ზარალის ანგარიშგების მიხედვით	აქციონერები
საპროცენტო შემოსავალი	-	1,740	4	27,847	-	1,730	2	30,382
საპროცენტო ხარჯი	(6,787)	(82)	(3)	(15,097)	(9,375)	54	12	(17,272)
სესხის გაუფასურების რეზერვი	-	-	(1)	(19,194)	-	-	-	(8,226)
გასამრჯელოდან და საკომისიოდან მიღებული შემოსავალი	-	2	-	1,460	-	2	-	1,256
გასამრჯელოზე და საკომისიოზე გაწეული ხარჯები	-	(24)	-	(3,655)	-	-	-	(3,554)
მოგება გაყიდვიდან რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის მოგება-ზარალში ასახვით	-	-	-	-	-	-	-	-

ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლების კომპენსაცია შეადგენს:

	30.06.2010	30.06.2009
ხელფასება და სხვა მოკლევადიანი ხარვეზები	516	428
სულ ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლების კომპენსაცია	516	428

**25. მოვლენები ანგარიშგების თარიღის შემდგომ**

2010 წლის 9 აგვისტოს სს"კითიბი ბანკ ჯორჯიას" აქციონერმა "ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკმა" ლს"ბანკ ევგებუშე" გაახსვისა კუთვნილი აქციები 7,730 (ბანკის განაღებული კაპიტალის 5,42%) ლარის ოდენობით. ლდესაიუის ლს"ბანკი ევგებუშე" ბანკის განაღებულ კაპიტალში აქციათა პაკეტის 96.16%-ის მფლობელია.