

**სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“**

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება**

*2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო  
წლისათვის*

*დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

**შინაარსი**

**დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა**

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 1  
 მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 2  
 სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 3  
 კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 4  
 ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება ..... 5

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები**

1. შესავალი ..... 6  
 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა ..... 7  
 3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები ..... 18  
 4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება ..... 20  
 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები ..... 20  
 6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ..... 23  
 7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ..... 24  
 8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ..... 24  
 9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ..... 27  
 10. ძირითადი საშუალებები ..... 28  
 11. საინვესტიციო ქონება ..... 29  
 12. გადასახადები ..... 29  
 13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები ..... 31  
 14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე ..... 32  
 15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე ..... 33  
 16. სხვა ნასესხები სახსრები ..... 34  
 17. კაპიტალი ..... 34  
 18. პირობითი ვალდებულებები ..... 35  
 19. წმინდა საკომისიო შემოსავალი ..... 36  
 20. სხვა შემოსავალი ..... 36  
 21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი ..... 37  
 22. რისკების მართვა ..... 37  
 23. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ..... 49  
 24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვალიანობის ანალიზი ..... 50  
 25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები ..... 53  
 26. კაპიტალის ადეკვატურობა ..... 54

## დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

### სს “ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩვენ ჩაატარეთ სს “ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში “ჯგუფი”) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგებისა და ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებულ ანგარიშგებებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

### ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

### აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დაეცვათ უტიკის მოთხოვნები და იმგვარად დაგვეგმოდ და ჩაატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოუკიდებელია აუდიტორის განსჯაზე, მათ შორის ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგვეგმოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის შეფასებას, ასევე მთლიანად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

გვჯერა, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

### დასკვნა

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

ERNST & YOUNG LLC

11 მარტი, 2013 წ.

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება**

**2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2012	2011
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	90,668	49,307
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7	33,655	29,879
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	345,188	267,606
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	9		
- გასაყიდად არსებული		11,551	3,037
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი		-	8,486
ძირითადი საშუალებები	10	34,405	37,161
საინვესტიციო ქონება	11	20,723	18,182
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	12	83	76
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	6,181	6,531
სხვა აქტივები	13	2,629	3,462
<b>სულ აქტივები</b>		<b>545,083</b>	<b>423,727</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14	59,502	40,689
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	293,139	181,868
სხვა ნასესხები სახსრები	16	92,885	100,807
მოგების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		98	-
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	-	7
სხვა ვალდებულებები	13	8,512	8,614
სუბორდინირებული სესხი	25	20,127	20,295
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>474,263</b>	<b>352,280</b>
<b>კაპიტალი</b>			
საწესდებო კაპიტალი	17	148,043	148,043
მწვის და შენობების გადაფასების რეზერვი		984	1,572
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუდიარებული მოგება/(ზარალი)		27	-
აკუმულირებული ზარალი		(78,234)	(78,168)
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>70,820</b>	<b>71,447</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>545,083</b>	<b>423,727</b>

ხელმოწერილი და ნებართვულია გამოსაცემად “ბანკის” დირექტორთა საბჭოს მიერ 2013 წლის 11 მარტს

  
**ბრნილ კონცელიძე**  
 გენერალური დირექტორი

  
**მამუკა მენტეშაშვილი**  
 ფინანსური დირექტორი

თანდართული შენიშვნები 6-55 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2012	2011
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		50,642	39,904
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები			
- გასაყიდად არსებული		831	289
- დაფარვის ვალდებულ ფლობილი		566	2,584
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები		782	1,122
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		23	46
		<b>52,844</b>	<b>43,945</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(12,785)	(9,153)
ვალდებულებები ბანკების, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები		(8,248)	(4,334)
სუბორდინირებული სესხი		(1,394)	(1,371)
		<b>(22,427)</b>	<b>(14,858)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>30,417</b>	<b>29,087</b>
სესხის გაუფასურების წმინდა რეზერვის გაუქმება	8	1,328	655
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი რეზერვის გაუქმების შემდგომ</b>		<b>31,745</b>	<b>29,742</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	19	4,609	3,715
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებებიდან		5,567	4,116
- საკურსო სხვაობებიდან		(1,020)	1,970
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		190	288
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	417	(1,091)
სხვა შემოსავალი	20	5,386	3,266
<b>არასაპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>15,149</b>	<b>12,264</b>
<b>თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები</b>	21	<b>(23,572)</b>	<b>(20,177)</b>
ამორტიზაცია	10	(2,796)	(2,268)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(11,489)	(8,864)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები	13	(95)	(654)
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>		<b>(37,952)</b>	<b>(31,963)</b>
<b>მოგება მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>8,942</b>	<b>10,043</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(525)	(733)
<b>წმინდა მოგება</b>		<b>8,417</b>	<b>9,310</b>

თანდართული შენიშვნები 6-55 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

## სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2012	2011
წმინდა მოგება		8,417	9,310
სხვა სრული შემოსავალი:			
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუდიარებელი მოგება		32	-
შენობა-ნაგებობების გადაფასება	10	(594)	-
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	12	84	-
წლის სხვა სრული ზარალი, გადასახადის გათვალისწინებით		(478)	-
სულ წლის სრული შემოსავალი		7,939	9,310

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების აუღიარებელი მოგება/(ზარალი)	აკუმული- რებული ზარალი	სულ კაპიტალი
2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		148,043	1,609	-	(87,515)	62,137
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით		-	-	-	9,310	9,310
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		148,043	1,572	-	(78,168)	71,447
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი გადაფასების რეზერვის ცვეთა, გადასახადის გათვალისწინებით		-	(505)	27	8,417	7,939
გადაფასების რეზერვის გადატანა ქონების გაყიდვის შედეგად, გადასახადის გათვალისწინებით		-	(35)	-	35	-
გაცხადებული დივიდენდები	17	-	(48)	-	48	-
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		148,043	984	27	(78,234)	70,820

თანდართული შენიშვნები 6-55 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის  
(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2012	2011
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		55,970	49,680
გადახდილი პროცენტი		(23,950)	(14,561)
მიღებული საკომისიო		6,821	4,933
გადახდილი საკომისიო		(1,847)	(1,206)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან წმინდა რეალიზებული შემოსულობა		4,238	4,687
სხვა მიღებული შემოსავალი		2,801	2,569
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(22,302)	(19,071)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(9,861)	(9,468)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>11,870</b>	<b>17,563</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		1,164	(23,295)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(80,663)	(81,688)
სხვა აქტივები		765	97
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/კლება</i>			
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		14,139	40,020
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		113,613	6,178
სხვა ვალდებულებები		(1,384)	(96)
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე</b>		<b>59,504</b>	<b>(41,221)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>59,504</b>	<b>(41,221)</b>
<b>წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(26,773)</b>	<b>(8,255)</b>
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		18,416	5,369
შემოდინება გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		-	(21,071)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		-	-
შემოდინება დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		8,048	43,715
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(4,382)	(9,370)
შემოდინება ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		3,687	56
შემოდინება საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		1,180	5,029
საინვესტიციო ქონების შესყიდვა		(2,026)	(3,893)
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(1,850)</b>	<b>11,580</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>			
სხვა ნასესხები სახსრებიდან ზრდა		69,093	115,578
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(76,864)	(74,552)
გადახდილი დივიდენდები	17	(8,457)	-
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(16,228)</b>	<b>41,026</b>
საეკვიპაჟო კურსის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(65)	(66)
<b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/კლება</b>		<b>41,361</b>	<b>11,319</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი</b>	6	<b>49,307</b>	<b>37,988</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო</b>	6	<b>90,668</b>	<b>49,307</b>

თანდართული შენიშვნები 6-55 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს



1. შესავალი

სს „ვეითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში “ბანკი”) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა სააქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. 2006 წლის 7 დეკემბერს “ბანკმა” შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვეითიბი ბანკი ჯორჯია“. “ბანკი” საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც “სებ“-ი) მიერ 1995 წლის 19 მაისს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით.

“ბანკი” იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. “ბანკის” სათავე ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ბანკს” აქვს 15 ფილიალი (7 მათგანი თბილისში) და 1 სერვის ცენტრი. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ბანკს” ჰქონდა 12 ფილიალი (4 მათგანი თბილისში) და 1 სერვის ცენტრი.

“ბანკის” იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭანტურიას ქ. 14.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ბანკის” მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

აქციონერი	2012 %	2011 %
ღსს “ბანკი ვეტბეი”	96.31	96.31
შპს “ლაკარპა ენტერპრაიზისი”	2.08	2.08
სხვა	1.61	1.61
სულ	100.0	100.0

ღსს “ბანკი ვეტბეი” (შემდგომში “მშობელი ბანკი”) წარმოადგენს “ბანკის” პირდაპირ მშობელს. “ჯგუფის” საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის რუსეთის ფედერაცია, რომელიც მოქმედებს “ქონების ფედერალური სააგენტოს” მეშვეობით და 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობს “მშობელი ბანკის” მიერ გამოშვებული აქციების 75.5%-ს (2011 წ.: 75.5%).

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ბანკის” სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოს წევრები არ ფლობდნენ “ბანკის” აქციებს.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ბანკის” თანამშრომელთა რაოდენობა შეადგენდა 830-ს (2011 წ.: 687).

ეს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა სს „ვეითიბი ბანკი ჯორჯიასა“ და მისი შვილობილი კომპანიებისთვის (შემდგომში ერთად მოხსენიებული, როგორც “ჯგუფი”).

ბანკი არის “ჯგუფის” მშობელი კომპანია. ჯგუფი შედგება ფინანსურ ანგარიშგებაში კონსოლიდირებული შემდეგი იურიდიული პირებისგან:

დასახელება	ქვეყანა	“ჯგუფის” მფლობელობაში არსებული წილი			შევრთების თარიღი	საქმიანობა
		2012	2011			
შპს “ქართული საფონდო კომპანია”	საქართველო	100%	100%	1999 წლის 24 ივნისი	ფინანსური მომსახურება (უმოქმედო)	
შპს “ჯითი+”	საქართველო	100%	100%	2008 წლის 4 ნოემბერი	ვაჭრობა და კომერცია (უმოქმედო)	

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

### მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და მოგებაში ან ზარალში ასახული და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ასახულია სამართლიანი ღირებულებით.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ანგარიშგება ლარშია 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.

### შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები არის ის სამეურნეო სუბიექტები, რომელთა საწესდებო კაპიტალის ნახევარზე მეტ წილს “ბანკი” ფლობს ხმის უფლებით ან მას აქვს უფლება განახორციელოს ამ ორგანიზაციების საქმიანობაზე კონტროლი. შვილობილი კომპანიების ანგარიშები “ბანკის” ანგარიშგებაში კონსოლიდირებულია იმ დღიდან, როდესაც კონტროლი “ბანკის” ხელში გადავიდა და მათი კონსოლიდაცია წყდება იმ დღიდან, როდესაც “ბანკი” მათზე კონტროლის უფლებას დაკარგავს. “ჯგუფის” შიდა ტრანზაქციები, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ამ ტრანზაქციებიდან, ასევე ზარალი ამ ტრანზაქციებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც იგი ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას, კონსოლიდირებული ანგარიშგების შედგენის მიზნით სრულად გაქვითულია. საჭიროების შემთხვევაში შვილობილი კომპანიების სააღრიცხვო პოლიტიკა იცვლება მშობელი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

### ფინანსური აქტივები

#### თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციებისათვის, რომლებიც არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა და ზარალში. “ჯგუფი” განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

#### აღიარების თარიღი

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

**2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)**

*კრედიტები და დებიტორული დავალიანება*

კრედიტები და დებიტორული დავალიანება არის აქტიურ ბაზარზე არაკოტირებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდით, რომელიც არ არის წარმოებული ინსტრუმენტი. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში იმ შემთხვევაში, თუ კრედიტები და დებიტორული დავალიანების აღიარება შეწყდება, გაუფასურდება ან ამორტიზდება.

*დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები*

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც აქვს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა კლასიფიცირდება, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, როდესაც “ჯგუფს” აქვს მათი დაფარვის ვადამდე ფლობის უნარი და განზრახვა. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ინვესტიციები დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. ინვესტიციების გაუფასურებისას, ასევე ამორტიზაციის პროცესში მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

*გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები*

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამოიზრდება გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე სხვა კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური მოგება-ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. თუმცა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დაანგარიშებული პროცენტი აღიარდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

თუ “ჯგუფს” აქვს სურვილი და შესაძლებლობა, ფლობდეს გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს მათი დაფარვის ვადამდე, ისინი შეიძლება იყოს რეკლასიფიცირებული, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღის მდგომარეობით გახდება ამ ქაღალდების ახალი ამორტიზებული ღირებულება. დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე ინსტრუმენტების გადაფასების რეზერვები რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის ამორტიზებული უნდა იქნას მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამ ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადამდე.

*სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა*

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

ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარებაც ვერ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების შესაბამისი მეთოდების გამოყენებით. მათ შორისაა წმინდა მიმდინარე ღირებულების დადგენის მეთოდი, რომელიც გულისხმობს ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების ფასებთან შედარებას, და შეფასების სხვა მეთოდები.

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ნასესხები სახსრები

#### ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, ეროვნული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი არსებული მოთხოვნებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისგან.

#### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობისას “ჯგუფი” წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ახორციელებს ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ფასწარმოქმნის მოდელის შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია და როგორც ვალდებულებები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსავალი/(ზარალი).

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად “ჯგუფს” წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტრუმენტების, კლიენტების მიმართ, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხებს. აღნიშნული თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე ვალდებულება წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც მოხიდულია “ჯგუფის” ლიკვიდურობის მართვის მიზნით. ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს თანხებს, რომელიც მიღებულია საერთაშორისო საკრედიტო ინსტიტუტებთან დადებული შესაბამისი ხელშეკრულებების თანახმად ძირითადი საქმიანობის მიზნებისთვის და “ჯგუფის” კლიენტების საქმიანობის დაფინანსებისათვის.

#### საოპერაციო იჯარა – “ჯგუფი”, როგორც მოიჯარე

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

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

*მოთხოვნები ბანკებისა და სავრთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, ვადაძვე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები*

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივების შემთხვევაში “ჯგუფი” ჯერ სათითაოდ განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე აქტივებისთვის ინდივიდუალურად ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის არმქონე ფინანსური აქტივებისთვის კოლექტიურად. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს 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 აღრიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით, ხოლო ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. თუ მომდევნო წელიწადის განმავლობაში გაუფასურების ზარალი გაიზარდა ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, უწინ აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს 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 გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რვალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია “ჯგუფის” შიდა საკრედიტო რანჟირების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება ამჟამინდელ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომლებიც არ მოქმედებდა ისტორიული ზარალის წლებში, დ არ იქნას გათვალისწინებული ისტორიული ზარალის პერიოდის ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების საეარაუდო ცვლილებები ასახავს და უკავშირდება წლიდან წლამდე გარკვეული თარიღისათვის მომხდარ ცვლილებებს. სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, გადახედვა ხდება რეგულარულად განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

### გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციებისათვის “ჯგუფი” ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ინვესტიციის თუ ინვესტიციათა ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ობიექტური საფუძველი ნიშნავს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან გრძელვადიან შემცირებას მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე, თუ არსებობს გაუფასურების საფუძველი, აკუმულირებული ზარალი (რომელიც შეფასებულია როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებასა და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის, რასაც აკლდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალი) ამოღებულია სხვა სრული შემოსავლის მუხლიდან და აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინვესტიციების გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში ასახვით არ ხდება; გაუფასურების შემდგომ მათი სამართლიანი ღირებულების ზრდა მთლიანად სხვა სრულ შემოსავალში აისახება.

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

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ფინანსური აქტივების რესტრუქტურისაცია

საჭიროების შემთხვევაში დროდადრო “ჯგუფი” ახდენს თავისი ფინანსური აქტივების რესტრუქტურისაციას. ძირითადად ეს ეხება სესხებს და მისაღებ ანგარიშებს. აღნიშნული ხორციელდება სამი ძირითადი სცენარის მიხედვით:

- ▶ თუ სესხის ვალუტა იცვლება, მაშინ ხდება ძველი სესხის აღიარების შეწყვეტა და ახალი სესხის აღიარება, რაც საჭიროებს ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრას. თუ ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე დაბალია, მაშინ თავდაპირველი აღიარებით გამოწვეული ზარალი აღიარებული იქნება საანგარიშგებო პერიოდში;
- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურისაცია არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიძნელეებს და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გადაისინჯა, მაშინ სესხი არ მიიჩნევა გაუფასურებულად. სესხის აღიარების შეწყვეტა არ ხდება და განისაზღვრება ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი სესხის დარჩენილი პერიოდის ფულადი ნაკადების საფუძველზე. თუ რესტრუქტურისაციის თარიღისათვის ახალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საბაზრო განაკვეთზე დაბალია, სესხის ახალი საბალანსო ღირებულება გამოითვლება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულება რესტრუქტურისაციის შემდეგ. სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს რესტრუქტურისაციის თარიღისათვის მოქმედი საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას. ამ შემთხვევაში განსხვავება სესხის რესტრუქტურისაციამდე საბალანსო ღირებულებასა და რესტრუქტურისაციის შემდეგ მის სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარებულია, როგორც სესხის რესტრუქტურისაციის შედეგად მიღებული ზარალი.
- ▶ თუ სესხის გაუფასურება ხდება რესტრუქტურისაციის შემდეგ, მაშინ “ჯგუფი” სესხის აღდგენადი ღირებულების გამოსათვლელად ახალი ფულადი ნაკადებისთვის იყენებს თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს. გადაანგარიშებული ახალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას, რომელიც მოიცავს უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან მისაღებ ამონაგებს, და სესხის რესტრუქტურისაციამდე მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა შეტანილია მიმდინარე პერიოდის სესხის გაუფასურების ხარჯებში.

### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

#### ფინანსური აქტივები

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

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ “ჯგუფმა” დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება;
- ▶ “ჯგუფის” მიერ (ა) გადაცემულ იქნა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) “ჯგუფის” მიერ გადაცემულ იქნა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ “ჯგუფის” მიერ გადაცემულ იქნა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ მომხდარა რისკებისა და სარგებლის, აქტივზე კონტროლის არც გადაცემა და არც შენარჩუნება, “ჯგუფის” მიერ აქტივის აღიარება ხდება შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და “ჯგუფის” მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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

#### უმოქმედო სესხები

“ჯგუფის” პოლიტიკის თანახმად, უმოქმედო სესხების აღიარების შეწყვეტა ხდება შემდგენიერად:

- ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ჩამოიწერება “ბანკის” საკრედიტო კომიტეტის შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე; სხვა სესხები ჩამოიწერება ინდივიდუალურად, მათი 150 დღით გადაგადაცილების შემთხვევაში.

თუ “ჯგუფი” ამოიღებს თანხას სესხის ჩამოწერის შემდეგ პერიოდში, ამოღებული თანხა აისახება სესხის გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე.

#### ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება ხდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

#### ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების თანხების გაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ეს არ ეხება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებს და დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

#### ფინანსური გარანტიები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში “ბანკი” გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და საბანკო გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების “სხვა ვალდებულებების” მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ “ბანკის” ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. მიღებული პრემია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში.



## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შეიღობილ კომპანიებში, მეკავშირე და ვრთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის აღდგენის დრო და ახლო მომავალში მათი აღდგენა არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს “ჯგუფის” საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

### ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება გადაფასების თარიღის შემდგომ დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება. მიწის შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და მას არ ერიცხება ცვეთა. შეფასება ტარდება იმდენად ხშირად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება უწინ მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასებისას მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაკეითაეს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიჭვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

**2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

დაუმთავრებელი მშენებლობა აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც საჭიროების შემთხვევაში აკლდება გაუფასურების რეზერვი. მშენებლობის დასრულების შემდეგ აქტივები გადაიტანება საოფისე ან სხვა შენობებში მათი საბალანსო ღირებულებით. დაუმთავრებელი მშენებლობის ცვეთა არ ხდება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არ იქნება.

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

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მანქანების მიხედვით:

	<u>წლები</u>
შენობა-ნაგებობები	35-50
კომუნალური სისტემები და მასთან დაკავშირებული მოწყობილობები	10-40
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
საიჯარო გაუმჯობესებები	შესაბამის საიჯარო პერიოდში

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა 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.

**საინვესტიციო ქონება**

საინვესტიციო ქონება არის მიწა ან შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, რომელიც საქმის ჩვეულებრივი მსვლელობისას, “ჯგუფის” მიერ არ არის გამოყენებული ან გასაყიდად განკუთვნილი.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით საბაზრო ფასის საფუძველზე, რომელზეც შეიძლება ნებაყოფლობით შეთანხმდნენ გათვითცნობიერებული მხარეები. “ჯგუფის” საინვესტიციო ქონების ღირებულება გადაფასდება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება/ზარალი. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიური ხანგრძლივობის – 5-20 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

### ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც “ჯგუფს” წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

### საპენსიო თუ სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

“ჯგუფს” არა აქვს საპენსიო უზრუნველყოფის სისტემა საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემის გარდა.

### საწესდებო კაპიტალი

#### საწესდებო კაპიტალი

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

### ღივიდენდები

ღივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვეითება კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი განცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. ღივიდენდები გაცხადებულია, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებული ან გაცხადებულია ანგარიშგების შედგენის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

## 2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### შემოსავლის და ხარჯების აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია მისი სანდოდ შეფასება.

### საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისა და გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ “ჯგუფი” გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების “ჯგუფის” ღირებულება მცირდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება ახალ საბალანსო ღირებულებაზე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

### მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

საანგარიშსწორებო და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოს აღიარება ხდება კლიენტისთვის მომსახურების გაწევისთანავე.

სესხის აუთენსიკაციის თანხის საკომისიო იმ სესხების შემთხვევაში, რომელთა ათენსიკაცია მოსალოდნელია და საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები, მათ შორის გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის საზღაური გადავადდება (დამატებით ხარჯებთან ერთად) და აღიარდება სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

### შემოსავალი დივიდენდებიდან

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როცა “ჯგუფს” განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

### უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც “ჯგუფის” სამუშაო ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკუროსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

2. მომზადების საფუძველი და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და “სებ“-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგების მუხლში, რომელსაც აკლდება ზარალი. “სებ“-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად იყო 1.6567 და 1.6703 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში. 2013 წლის 11 მარტს “სებ“-ის ოფიციალური კურსი იყო 1.6595 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები

“ჯგუფი“ მიმართავს გარკვეულ შეფასებებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასებები და დაშვებები მუდმივად გადაინიშება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადაწყვეტილებებს იღებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია გადაწყვეტილებები, რომლებსაც აქვს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს მომდევნო ფინანსური წლის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

*ფუნქციონირებადი საწარმო*

“ჯგუფის“ ხელმძღვანელობის შეფასებით, “ჯგუფს“ შესწევს უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. “ჯგუფის“ ხელმძღვანელობამ გამოთქვა კმაყოფილება იმასთან დაკავშირებით, რომ “ჯგუფს“ აქვს ფულადი სახსრები და “მშობელი ბანკის“ ფინანსური მხარდაჭერა უახლოეს მომავალში თავისი საქმიანობის გასაგრძელებლად. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს “ჯგუფის“ უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

*სესხების გაუფასურების რეზერვი*

“ჯგუფის“ მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. “ჯგუფი“ იყენებს საკუთარ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური ხირთულებები და ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ასევე “ჯგუფი“ აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას იმ მოპოვებად მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ, რომ არსებობს გაუარესებისკენ ცვლილება “ჯგუფში“ მსესხებლების გადახდის სტატუსისა ან ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობისა, რაც განაპირობებს “ჯგუფში“ აქტივებზე ვალდებულებების შეუსრულებლობას.

საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. მიმდინარე მოვლენების ასახვის მიზნით “ჯგუფი“ ეყრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის.

**3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)**

*ქონების გადაფასება*

“ჯგუფი” რეგულარულად ახდენს ძირითადი საშუალებების (მიწის, საოფისე შენობებისა და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების გადახედვას სამართლიან ღირებულებასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით და ახდენს გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი სამართლიანი ღირებულებისაგან. “ჯგუფი” ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების ტექნიკისა და ადგილობრივ ბაზარზე განსორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით. თუმცა აღნიშნული შეფასების მეთოდის გამოყენებით მიღებული შედეგები შესაძლოა ყოველთვის არ შეესაბამებოდეს ძირითადი საშუალებების საბაზრო ღირებულებას.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა დაადგინა “ჯგუფის” მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულება. ქონების საბაზრო ღირებულება დადგინდა აქტიურ ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე, იხილეთ მე-10 და მე-11 შენიშვნები.

*საგადასახადო სისტემა*

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა სხვადასხვაგვარი განმარტების საშუალებას იძლევა. საკანონმდებლო ცვლილებები არის ხშირი, მოულოდნელი და აქტო რეტროსპექტული ეფექტი. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები “ჯგუფის” ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართველოში საგადასახადო ორგანოებს კანონმდებლობის განმარტებასა და შეფასებაში სულ უფრო და უფრო შეუვალი პოზიცია უჭირავთ და ამის გამო შეიძლება ის ოპერაციები და საქმიანობა, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა, ახლა სადავო გახდეს. შესაძლოა რიგ შემთხვევებში შემოწმებისას ადგილი ჰქონდეს მნიშვნელოვან დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებსა და საურავეებს. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილი არიან შეამოწმონ შემოწმების თარიღიდან უკანასკნელი ექვსი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი.

თუმცა “ბანკის” ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მის მიერ საკანონმდებლო სისტემის გაგება და საგადასახადო ორგანოთა მიერ ჩატარებული შემოწმებების ანალიზი იძლევა კანონთა სწორად განმარტების საფუძველს. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ მის მიერ სათანადო საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტება აღეკატური და მისაღები იქნება. ამასთანავე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ “ჯგუფს” დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

*გადავადებული საგადასახადო აქტივები*

აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები წარმოადგენს მოგების გადასახადს, რომლის აღდგენაც შესაძლებელია მომავალი დასაბეგრი მოგებიდან გამოქვითვით და რომელიც აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები აღირიცხება იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია შესაბამისი საგადასახადო შედავათების რეალიზაცია. სამომავლო გადაბეგრი მოგება და მომავალში მოსალოდნელი საგადასახადო შედავათების ოდენობა ეყრნობა ხელმძღვანელობის გონივრულ შეფასებას არსებული პირობების გათვალისწინებით.

*ცვლილებები წარდგენაში*

სესხის გაუფასურების რეზერვის ხარჯის და მასთან დაკავშირებული გადაფასების მოგება-ზარალის უფრო დეტალური წარდგენის მიზნით, სრული შემოსავლის შედარებითი ანგარიშში ადაპტირებულ იქნა ახალ პრეზენტაციასთან შესაბამისობისთვის. სრული შემოსავლის ანგარიშში ცვლილებების გაგვლენა 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის გამოიყურება შემდეგნაირად:

	აღრე წარმოდგენილი მონაცემები	რეკლასიფიკაცია	რეკლასიფიკაციის შემდეგ
სესხის გაუფასურების რეზერვის (შექმნა)/გაუქმება	2,389	(1,734)	655
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ვალუტიდან:			
- საკურსო სხვაობებიდან	236	1,734	1,970

#### 4. სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ცვლილებები ფასს (IFRS) 7-ში “ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები”

ცვლილებები განხორციელდა 2010 წლის ოქტომბერში და მოქმედებს 2011 წლის 1 ივლისს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილებები მოითხოვს გადაცემული ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაციაზე დამატებით განმარტებით შენიშვნებს იმისათვის, რომ “ჯგუფის” ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლებს შეეძლოთ შესაბამის აქტივებთან დაკავშირებული რისკების შეფასება. ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ განმარტებით შენიშვნებზე და არა “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

შემდეგი სტანდარტების გაუმჯობესებიდან გამომდინარე სხვა ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია “ჯგუფის” სააღრიცხვო პოლიტიკაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე:

- ▶ ბასს (IAS) 12 “მოგებიდან გადასახადები” (ცვლილება) – გადაყადებული გადასახადი: შესაბამისი აქტივების ამოღება
- ▶ ფასს (IFRS) 1 “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება” (ცვლილება) – მაღალი ჰიპოთეზირება და ფიქსირებული თარიღების გაუქმება მათთვის, ვინც პირველად იყენებს სტანდარტებს

#### 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

გამოქვეყნებულია ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც “ჯგუფმა” ვადაზე ადრე არ დანერგა და რომლებიც სავალდებულოა “ჯგუფისთვის” 2013 წლის 1 იანვრიდან ან შემდგომ პერიოდებში:

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გაწეულ მუშაობას ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით და შეეხება ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებას ბასს 39-ის მიხედვით. სტანდარტები თავდაპირველად 2013 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე ვრცელდებოდა, მაგრამ 2011 წლის დეკემბერში ფასს 9-ში შესული ცვლილებებით “ფასს 9-ს ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გარდამავალი განმარტებითი შენიშვნები”, ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღმა 2015 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. შემდეგ ეტაპებზე ბასსს მიმართავს ჰეჯირების აღრიცხვას და ფინანსური აქტივების გაუფასურებას. “ჯგუფი” დაიანგარიშებს ფასს 9-ის პირველი ეტაპის მიღების შედეგს სხვა ეტაპებთან მიმართებაში, სრულყოფილი სურათის წარმოდგენის მიზნით.

ფასს (IFRS) 10 “კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება”

ფასს 10 განსაზღვრავს კონტროლის ერთიან მოდელს, რომელიც ეხება ყველა სუბიექტს, მათ შორის სპეციალური დანიშნულების სუბიექტებსაც. ბასს 27-სგან განსხვავებით, ფასს 10-ში შესული ცვლილებები ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს გადაწყვეტილებების მიღებას იმის თაობაზე, თუ რომელი სუბიექტებია კონტროლს დაქვემდებარებული და, შესაბამისად, რომელი სუბიექტების კონსოლიდაციაა საჭირო მშობელ კომპანიასთან. ამასთან, ფასს 10 წარმოადგენს სახელმძღვანელოს პრინციპალსა და აგენტს შორის ურთიერთობისთვის. ფასს 10 ნაწილობრივ ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 27-ს “კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება” იმ საკითხებში, რომლებიც ეხება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შედგენას. იგი ასევე მოიცავს იმ (SIC) 12-ში “კონსოლიდაცია — სპეციალური დანიშნულების ეკონომიკური სუბიექტები” მოცემულ საკითხებს. იგი ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. ამჟამად, “ჯგუფი” აფასებს ფასს 10-ის მიღების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობაზე.

## 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

### ფასს (IFRS) 11 “ერთობლივი გარიგებები”

ფასს 11 ასევე აუქმებს პროპორციული კონსოლიდაციის მეთოდს ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულების აღრიცხვისთვის. ამის ხანაცვლოდ ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები, რომლებიც ერთობლივი საწარმოს განმარტებას შეესაბამება, კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებით უნდა აღირიცხოს. ფასს 11 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 31-ს – “ერთობლივ საქმიანობაში მონაწილეობა” და იმკ (SIC) 13-ს “ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულები – კონტროლის უფლების მქონე ინვესტორების არაფულადი შენატანები” და ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. “ჯგუფის” ვარაუდით ფასს 11-ის მიღება არ მოახდენს გავლენას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

### ფასს (IFRS) 12 “სხვა საწარმოში მონაწილეობის განმარტებითი შენიშვნები”

ფასს 12 ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ფასს 12 მოიცავს ყველა განმარტებით შენიშვნას, რომლებიც მანამდე ბასს 27-ში შედიოდა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით და ასევე ყველა განმარტებით შენიშვნას, რომლებიც მანამდე ბასს 31-სა და ბასს 28-ში შედიოდა. ეს განმარტებითი შენიშვნები უკავშირდება საწარმოს მონაწილეობას შეიღობილ კომპანიებში, ერთობლივ საწარმოებში, მკავშირე საწარმოებსა და სტრუქტურულ ერთეულებში. ასევე სავალდებულო გახდა მთელი რიგი ახალი განმარტებითი შენიშვნებიც. კერძოდ, “ჯგუფის” მოუხდება მეტი ინფორმაციის წარმოდგენა კონსოლიდირებული და არაკონსოლიდირებული სტრუქტურული ერთეულების შესახებ, რომლებთანაც ის ჩართულია გარკვეულ საქმიანობაში ან რომელთაც ასპონსორებს. ამასთან, სტანდარტი გავლენას არ მოახდენს “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

### ფასს (IFRS) 13 “სამართლიანი ღირებულებით შეფასება”

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდის განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13 ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. ფასს 13-ის მიღებამ შესაძლოა გავლენა მოახდინოს “ჯგუფის” სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასებაზე. “ჯგუფი” ამჟამად აფასებს ამ სტანდარტის მიღების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ მდგომარეობასა და საქმიანობაზე.

### ბასს (IAS) 27 “ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება” (2011 წლის რედაქციით)

ახალი ფასს 10-ისა და ფასს 12-ის მიღების შედეგად, ბასს 27-ს რჩება მხოლოდ შეიღობილი, ერთობლივად კონტროლირებადი და მკავშირე საწარმოების ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება. ცვლილება ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამჟამად, “ჯგუფი” აფასებს ბასს 27-ის მიღების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

### ბასს (IAS) 28 “ინვესტიციები მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში” (2011 წლის რედაქციით)

ახალი ფასს 11-ისა და ფასს 12-ის მიღების შედეგად ბასს 28-ს დაერქვა ბასს (IAS) 28 “ინვესტიციები მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში” და აღწერს კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას მკავშირე საწარმოებსა და ერთობლივ საწარმოებში ინვესტიციების დროს. ეს ცვლილება ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამჟამად, “ჯგუფი” აფასებს ბასს 28-ის მიღების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

### ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში “დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები”

ბასს-მა გამოაქვეყნა ბასს 19-ში “დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები” შესული მთელი რიგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების აღრიცხვაში შესული ძირეული ცვლილებები მოიცავს საპენსიო აქტივებისა და ვალდებულებებში შესული ცვლილებების გადაადგმული აღიარების შესაძლებლობის (ე.წ. “დერეფნის პრინციპი”) გაუქმებას. ამასთანავე ამ ცვლილებებით ისლდება ცვლილებები წმინდა საპენსიო აქტივში (ვალდებულებაში), რომელიც მოგებაში ან ზარალში ასახულია წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (ხარჯის) და მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯების ნაწილში. “ჯგუფის” ვარაუდით ეს ცვლილებები გავლენას არ მოახდენს მის ფინანსურ მდგომარეობაზე.



## 5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)

*ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში – “ცვლილებები სხვა სრული შემოსავლის წარდგენაში”*  
 ბასს 1-ში შესული შესწორებები სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, აღიარების შეწყვეტის ან დაფარვის შემთხვევაში), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაცია არასდროს მოხდება. ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ანგარიშგების წარმოდგენასზე და არ აისახება “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე. ცვლილება ძალაშია 2012 წლის 1 ივლისს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

*ცვლილებები ფასს (IFRS) 7-ში “ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა”*

ამ ცვლილებების მიხედვით ეკონომიკურ სუბიექტს ევალება ინფორმაციის წარმოდგენა ურთიერთგაქვითვისა და მსგავსი სქემების უფლებების შესახებ (მაგ. უზრუნველყოფის ხელშეკრულებები). მსგავსი ინფორმაცია ანგარიშგების მომხმარებლებს ეკონომიკური სუბიექტის ფინანსურ მდგომარეობაზე ჩათვლის ამ სქემების გავლენის შეფასებაში დაეხმარება. ამ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, რომელთა ურთიერთგაქვითვაც ხორციელდება ბასს (IAS) 32-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა” შესაბამისად. მოთხოვნა ვრცელდება იმ აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზეც, რომლებიც ძირითად საკლირინგო შეთანხმებას ან მსგავს ხელშეკრულებებს ექვემდებარება, განურჩევლად იმისა, გაქვითულია თუ არა ისინი ბასს 32-ის შესაბამისად. ეს ცვლილებები არ მოახდენს გავლენას „ბანკის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე და ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვრით დაწყებული ან შემდგომი წლიური პერიოდებისთვის.

*ცვლილებები ბასს (IAS) 32-ში “ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა”*

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს “ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება”. “ჯგუფზე” მისი გავლენის შესაფასებლად საჭირო იქნება ანგარიშსწორების პროცედურებისა და იურიდიული დოკუმენტაციის გადახედვა იმის დასაზუსტებლად, რომ ურთიერთგაქვითვა ჯერაც შესაძლებელია იმ შემთხვევებისთვის, რომელთა მიმართაც ის წარსულშიც განხორციელებულა. გარკვეულ შემთხვევებში ურთიერთგაქვითვა შეიძლება შეუძლებელიც იყოს. სხვა შემთხვევებში შესაძლოა საჭირო გახდეს ხელშეკრულებების პირობების გადასინჯვა. პირობა, რომ გაქვითვის უფლება აქვს ურთიერთგაქვითვის ხელშეკრულების ყველა მხარეს შეიძლება რთული შესასრულებელი გახდეს ისეთი კონტრაქტების შემთხვევაში, სადაც მხოლოდ ერთ მხარეს აქვს გაქვითვის უფლება დეფოლტის შემთხვევაში.

ცვლილებები ასევე განმარტავს ბასს 32-ის ურთიერთგაქვითვის კრიტერიუმების გამოყენების წესს ანგარიშსწორების ისეთ სისტემებში (მაგ. ცენტრალური საკლირინგო დაწესებულების მქონე სისტემები), რომელიც მიმართავს ანგარიშსწორების არათანადროულ მექანიზმებს. მაშინ, როდესაც ბევრი ანგარიშსწორების სისტემა უნდა შეესაბამებოდეს ახალ კრიტერიუმებს, გარკვეული სისტემები არ მოდის ასეთ შესაბამისობაში. რამდენადაც ცვლილების მიღების გავლენა დამოკიდებულია “ჯგუფის” მიერ საოპერაციო პროცედურების შესწავლაზე, რომელთაც იყენებს ცენტრალური საკლირინგო დაწესებულების მქონე და ანგარიშსწორების სისტემები, იმის განსასაზღვრად, თუ რამდენად შეესაბამებიან ახალ კრიტერიუმებს, ასეთი ეფექტების დაანგარიშება არ არის პრაქტიკული.

ეს ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

*დამატება ფასს (IFRS) 1-ში – “სახელმწიფო სესხები”*

ამ ცვლილებების მიხედვით, საწარმოებმა, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს, პერსპექტიულად უნდა შეასრულონ ბასს (IAS) 20-ის “სახელმწიფო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნები” მოთხოვნები იმ სახელმწიფო სესხებზე, რომლებიც ფასს-ზე გადასვლის თარიღით არსებობს. ეს ცვლილება “ჯგუფზე” გავლენას არ მოახდენს.

**5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები (გაგრძელება)**

ფასს-ის გაუმჯობესება

ცვლილებები ძალაშია 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ისინი არ მოახდენენ გავლენას „ჯგუფზე“.

- ▶ *ფასს (IFRS) 1 “ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება”:* ეს გაუმჯობესება განმარტავს, რომ საწარმოს, რომელმაც შეწყვიტა ფასს-ის გამოყენება წარსულში და ისევ გადაწყვიტა, ან მოეთხოვება ფასს-ის გამოყენება, შეუძლია ხელახლა გამოიყენოს ფასს I. თუ არ ხდება ფასს I-ის ხელახლა გამოყენება, საწარმომ რეტროსპექტულად ხელახლა უნდა გადაიანგარიშოს თავისი ფინანსური ანგარიშები ისე, თითქოს არასოდეს შეუწყვეტია ფასს-ის გამოყენება.
- ▶ *ბასს (IAS) 1 “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა”:* ეს გაუმჯობესება განმარტავს განსხვავებას ნებაყოფლობით დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. როგორც წესი, მინიმალური სავალდებულო შესადარის ინფორმაცია ეხება წინა პერიოდს.
- ▶ *ბასს (IAS) 16 “ძირითადი საშუალებები”:* ეს გაუმჯობესება განმარტავს, რომ ისეთი მსხვილი სათადარიგო ნაწილები და დამხმარე აღჭურვილობა, რომლებიც ძირითადი საშუალებების განმარტებას შეესაბამება, არ წარმოადგენს სასაქონლო მატერიალურ მარაგებს.
- ▶ *ბასს (IAS) 32 “ფინანსური ინსტრუმენტები, წარდგენა”:* ეს გაუმჯობესება განმარტავს, რომ მოგების გადასახადი, რომელიც წარმოიშობა აქციების მფლობელებისთვის მოგების განაწილების შედეგად, აღირიცხება ბასს (IAS) 12-ის “მოგებიდან გადასახადები” მიხედვით.
- ▶ *ბასს (IAS) 34 “შუალედური ფინანსური ანგარიშგება”:* ეს ცვლილება მთლიანი სეგმენტის აქტივებისა და მთლიანი სეგმენტის ვალდებულებების შესახებ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნებს ერთმანეთს შეუსაბამებს შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ეს განმარტება ასევე უზრუნველყოფს შუალედური განმარტებითი შენიშვნების შესაბამისობას წლიურ განმარტებით შენიშვნებთან.

**6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
ნაღდი ფული	28,470	15,932
ოვერნაითი დეპოზიტები „სებ“-ში	21,960	11,672
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	20,836	10,404
ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	18,391	3,292
მიმდინარე ანგარიშები “სებ“-ში	1,011	8,007
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>90,668</b>	<b>49,307</b>

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშების 88% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში (2011 წ.: 72%).

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ოვერნაით დეპოზიტს “სებ“-ში ერიცხებოდა საპროცენტო განაკვეთი 3.75% (2011 წ.: 5%).

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ბანკის” ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები განეკუთვნებოდა საკრედიტო რისკის მიხედვით მაღალი შეფასების აქტივებს და არ იყო ვადაგადაცილებული, ინდივიდუალურად დარეზერვებული ან რესტრუქტურისებული.

7. მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

	2012	2011
საავადღებულო რეზერვი “სებ“-ში	32,317	27,654
ვალიანი დეპოზიტები	1,338	2,225
<b>მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ</b>	<b>33,655</b>	<b>29,879</b>

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (საავადღებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. კანონმდებლობის შესაბამისად “ჯგუფს” შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2012 და 2011 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ა.შ.შ. ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0,5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0,5 პროცენტული პუნქტი;

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,338 ლარი (2011 წ.: 2,225 ლარი), რომელიც განეკუთვნებოდა ვალიან დეპოზიტებს, განთავსდა გრძელვადიან დეპოზიტზე და გამოყენებული იქნა უზრუნველსაყოფად საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან ანგარიშსწორების ოპერაციებში.

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	2012	2011
კორპორატიული სესხები	171,087	159,183
სამომხმარებლო სესხები	125,840	81,265
სესხები მცირე ბიზნესისათვის	75,247	57,761
დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ფიზიკური პირების სესხები	5,236	6,579
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ</b>	<b>377,410</b>	<b>304,788</b>
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(32,222)	(37,182)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა</b>	<b>345,188</b>	<b>267,606</b>

**8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)**

*კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვი*

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების გაუფასურების რეზერვის შედარება ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	კორპორატიული სესხები 2012	სამომხმარებლო სესხები 2012	სესხები მცირე ბიზნესისთვის 2012	სულ 2012
2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	33,275	861	3,046	37,182
წლის დანარიცხი/(აღდგენა), ნეტო	(3,899)	2,260	311	(1,328)
საკურსო სხვაობები	(250)	(4)	(22)	(276)
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	1,644	411	641	2,696
ჩამოწერილი თანხები	(4,986)	(662)	(404)	(6,052)
<b>2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>25,784</b>	<b>2,866</b>	<b>3,572</b>	<b>32,222</b>
ინდივიდუალური გაუფასურება	18,780	739	628	20,147
კოლექტიური გაუფასურება	7,004	2,127	2,944	12,075
	<b>25,784</b>	<b>2,866</b>	<b>3,572</b>	<b>32,222</b>
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვეითვამდე	30,414	1,018	1,151	32,583

	კორპორატიული სესხები 2011	სამომხმარებლო სესხები 2011	სესხები მცირე ბიზნესისთვის 2011	სულ 2011
2011 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	25,948	1,747	6,111	33,806
წლის დანარიცხი/(აღდგენა), ნეტო	5,288	(1,557)	(4,386)	(655)
საკურსო სხვაობები	(1,554)	(9)	(171)	(1,734)
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	3,759	870	1,503	6,132
ჩამოწერილი თანხები	(166)	(190)	(11)	(367)
<b>2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>33,275</b>	<b>861</b>	<b>3,046</b>	<b>37,182</b>
ინდივიდუალური გაუფასურება	26,924	129	224	27,277
კოლექტიური გაუფასურება	6,351	732	2,822	9,905
	<b>33,275</b>	<b>861</b>	<b>3,046</b>	<b>37,182</b>

	კორპორატიული სესხები 2011	სამომხმარებლო სესხები 2011	სესხები მცირე ბიზნესისთვის 2011	სულ 2011
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვეითვამდე	39,766	259	642	40,667

*ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები*

დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იმ სესხებზე, რომელთათვისაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 2,093 ლარს (2011 წ.: 2,574 ლარი).

**8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)**

*სესხის უზრუნველყოფა*

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ამ მიზნით შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრები და ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ კომერციული სესხებისათვის - უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო დებიტორული დავალიანება და საბანკო გარანტიები და დეპოზიტები.
- ▶ საცალო სესხებისათვის - საბანკო დეპოზიტები, საცხოვრებელი ფართის გირაო, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

„ჯგუფი“ ასევე იღებს კლიენტის მშობელი კომპანიების გარანტიებს შეიღობილი კომპანიების სესხების უზრუნველსაყოფად.

„ჯგუფი“ ახდენს უზრუნველყოფის ღირებულების მონიტორინგს. საჭიროების შემთხვევაში, ხელშეკრულების თანახმად „ჯგუფმა“ შესაძლოა მსესხებლისგან მოითხოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა. აქტივის გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის დაზღვევის მიზნით, მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულება გადაიხედება და ფასდება პროდუქტების ტრილში, მათი ლიკვიდურობისა და სასარგებლო ვადების გათვალისწინებით.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „ჯგუფის“ მიერ წლის განმავლობაში დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფამ (მიწა და შენობები) დასაკუთრების მომენტში არსებული თვითღირებულებით შეადგინა 3,113 ლარი (2011 წ.: 6,117 ლარი), რომელიც კლასიფიცირებულია, როგორც საინვესტიციო ქონება. იხილეთ მე-11 შენიშვნა.

„ჯგუფის“ პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. რეალიზაციიდან მიღებული თანხები გამოიყენება „ჯგუფის“ მოთხოვნების დასაფარად. სოგადად, „ჯგუფი“ დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

*კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კონცენტრაცია*

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, „ბანკის“ სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენს 81,208 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 21.5%) (2011 წ.: 90,695 ანუ 29.2%). ხოლო აღნიშნული სესხებისათვის აღიარებული რეზერვის მოცულობა - 16,863 ლარს (2011 წ.: 22,917 ლარი).

უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული სესხების და ავანსების თანხა 9,919 ლარს, ანუ მთლიანი პორტფელის 2.6%-ს შეადგენდა (2011 წ.: 8,421 ლარი, ანუ 2.8%).

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
მეწარმე იურიდიული პირები	232,276	207,910
ფიზიკური პირები	145,134	96,878
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	<u>377,410</u>	<u>304,788</u>

## 8. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	2012	2011
ფიზიკური პირები	145,134	96,878
ვაჭრობა და მომსახურება	121,215	85,452
უძრავი ქონების მშენებლობა	48,304	38,750
წარმოება	20,437	42,654
ფინანსური საქმიანობა	14,883	18,114
ენერგეტიკა	9,862	9,422
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაციები	3,540	7,321
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	2,113	543
სხვა	11,922	5,654
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები</b>	<b>377,410</b>	<b>304,788</b>

## 9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 1,027 ლარი (2011 წ.: 1,017 ლარი), საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებს საერთო საბალანსო ღირებულებით 10,470 ლარი (2011 წ.: 1,966 ლარი), რომლებიც მიეკუთვნება მე-2 დონეს, და იურიდიული პირის ჩვეულებრივ აქციებს 54 ლარის (2011 წ.: 54 ლარი) ოდენობით, რომლებიც მიეკუთვნება მე-3 დონეს სამართლიანი ღირებულების იერარქიებში.

გასაყიდი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია შეფასების მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს, სოგ შემთხვევაში კი როგორც დაკვირვებად, ისე არადაკვირვებად მონაცემებს. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს დაფინანსებული კომპანიის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, სადაც ოპერირებს დაფინანსებული კომპანია.

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2012 და 2011 წლებში შემდეგია:

	მიწა და შენობა- ნაგებო- ბები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე მოწყობი- ლობა	კომუნა- ლური სისტემები და მასთან დაკავშირე- ბული მოწყობი- ლობები	სატრანს- პორტო საშუა- ლებები	საიჯარო გაუმჯო- ბებები	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	სულ
ღირებულება ან გადაფასებული თანხა								
2010 წლის 31 დეკემბერი	26,758	6,193	3,975	-	2,419	292	1,364	41,001
შემოსულები	180	1,114	1,884	-	145	-	6,318	9,641
შიდა გადაცემა გასვლა	2,766	-	781	1,938	-	347	(5,832)	-
	-	(616)	(167)	-	(1,279)	-	-	(2,062)
2011 წლის 31 დეკემბერი	29,704	6,691	6,473	1,938	1,285	639	1,850	48,580
შემოსულები	-	881	1,194	-	375	-	1,622	4,072
შიდა გადაცემა გასვლა	575	-	412	-	-	1,682	(2,669)	-
	(2,485)	(431)	(528)	-	(460)	-	(452)	(4,356)
გადაფასების ეფექტი	(4,817)	-	-	-	-	(310)	-	(5,127)
2012 წლის 31 დეკემბერი	22,977	7,141	7,551	1,938	1,200	2,011	351	43,169
ღარიცხული ცვეთა								
2010 წლის 31 დეკემბერი	(2,760)	(4,415)	(2,009)	-	(1,481)	(86)	-	(10,751)
ცვეთის დანარიცხი გასვლა	(493)	(757)	(596)	(24)	(358)	(40)	-	(2,268)
	-	613	132	-	855	-	-	1,600
2011 წლის 31 დეკემბერი	(3,253)	(4,539)	(2,473)	(24)	(984)	(126)	-	(11,419)
ცვეთის დანარიცხი	(572)	(850)	(974)	(68)	(148)	(184)	-	(2,796)
გასვლა	113	425	448	-	443	-	-	1,429
გადაფასების ეფექტი	3,712	-	-	-	-	310	-	4,022
2012 წლის 31 დეკემბერი	-	(4,984)	(2,999)	(92)	(689)	-	-	(8,764)
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
2010 წლის 31 დეკემბერი	23,998	1,778	1,966	-	938	206	1,364	30,250
2011 წლის 31 დეკემბერი	26,451	2,132	4,000	1,914	301	513	1,850	37,161
2012 წლის 31 დეკემბერი	22,977	2,157	4,552	1,846	511	2,011	351	34,405

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა შეაფასა “ჯგუფის” მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი.

საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებული იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან. საბაზრო მიდგომა გამოყენებული იქნა შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, შემოსავლის მეთოდი გამოყენებული იქნა მიღებული თანხების დასაზუსტებლად, ხოლო თვითღირებულების მეთოდი გამოყენებულ იქნა უძრავი ქონების ღირებულების განსაზღვრის მიზნით იქ, სადაც არ მოიპოვებოდა ინფორმაცია იმავე ტერიტორიაზე ანალოგიური ძირითადი საშუალებების მიმდინარე გაყიდვებსა თუ საიჯარო განაკვეთებს.

მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების შედეგად მათი ღირებულება შემცირდა 1,105 ლარით, საიდანაც 594 ლარი არის სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული მიწისა და შენობა-ნაგებობების არარეალიზებული ზარალი, 556 ლარი არის სხვა საოპერაციო ხარჯებში აღიარებული ზარალი, და 45 ლარი არის ძირითადი საშუალებების უარყოფითი გადაფასების ამობრუნება.

**10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)**

გადაფასების ეფექტის გათვალისწინების გარეშე ძირითადი საშუალებების “შიწა და შენობა-ნაგებობების” კატეგორიის თავდაპირველი ღირებულება 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 24,802 ლარს (2011 წ.: 26,663 ლარი), ხოლო დარიცხული ცვეთა – 3,625 ლარს (2011 წ.: 3,089 ლარი).

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება შეადგენდა 5,110 ლარს (2011 წ.: 4,679 ლარი).

**11. საინვესტიციო ქონება**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
საწყისი ბალანსი 1 იანვრის მდგომარეობით	18,182	17,897
შემოსულები (მე-8 შენიშვნა)	3,113	6,117
გასხვისება და ჩამოწერა	(989)	(4,741)
არარეალიზებული (ხარალი)/მოგება გადაფასებიდან	417	(1,091)
<b>საბოლოო ბალანსი 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>20,723</b>	<b>18,182</b>

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც “ჯგუფმა” მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით. იხილეთ მე-8 შენიშვნა.

*2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა „ჯგუფის“ საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი. სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიცვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“.*

ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსაგებების მიდგომა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

**12. გადასახადები**

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
მიმდინარე გადასახადის ხარჯი	(98)	-
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება.	(511)	(733)
მინუს: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	84	-
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(525)</b>	<b>(733)</b>



12. გადასახადები (გაგრძელება)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2012	2011
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	8,942	10,043
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთით	(1,341)	(1,506)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში არაგამოქვითვადი ხარჯები:	1,372	1,181
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგვრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	(534)	(393)
	(22)	(15)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>(525)</b>	<b>(733)</b>

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

	<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება</i>				
	2010	მოგება-ზარალის ანგარიშში	2011	მოგება-ზარალის ანგარიშში	სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში 2012
გადასახადის გაფლენა გამოქვითვად დროებით სხვაობებზე:					
სესხის გაუფასურების რეზერვი	506	(206)	300	(300)	-
მომავალში გადატანილი საგადასახადო ზარალი	13,512	(2,429)	11,083	(1,918)	9,165
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექცია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისად	19	571	590	401	991
დარიცხული ხარჯი	591	115	706	194	900
გასაყოფად არსებული ფასიანი ქაღალდები	162	-	162	5	(5)
საინვესტიციო ქონება	54	153	207	(53)	154
სხვა	31	278	309	92	401
<b>მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>14,875</b>	<b>(1,518)</b>	<b>13,357</b>	<b>(1,579)</b>	<b>11,773</b>
არაღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(6,860)	1,181	(5,679)	1,372	(4,307)
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>8,015</b>	<b>(337)</b>	<b>7,678</b>	<b>(207)</b>	<b>7,466</b>
გადასახადის გაფლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:					
სესხის გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	(240)	(240)
ძირითადი საშუალებები	(318)	(262)	(580)	(38)	(618)
ძირითადი საშუალებების გადაფასება	(396)	-	(396)	-	89
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	(44)	(134)	(178)	63	(115)
ფინანსური ინსტრუმენტების კორექტირება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	-	-	-	(5)	(5)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(758)</b>	<b>(396)</b>	<b>(1,154)</b>	<b>(220)</b>	<b>(1,285)</b>
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>7,257</b>	<b>(733)</b>	<b>6,524</b>	<b>(427)</b>	<b>6,181</b>

**12. გადასახადები (გაგრძელება)**

საქართველოში იურიდიულმა პირებმა უნდა წარადგინონ ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები. 2012 და 2011 წლებში მოგების გადასახადის განაკვეთი ბანკებისათვის საქართველოში შეადგენს 15%-ს. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით შემოსავალი სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან არ იბეგრება.

“ბანკს” და მის შვილობილ კომპანიებს აქვს მომავალ პერიოდებზე გადატანილი 32,121 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი, რომლის ვადა ამოიწურება 2013 წელს; მომავალ პერიოდებზე გადატანილი 8,587 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი, რომლის ვადა ამოიწურება 2014 წელს; და მომავალ პერიოდებზე გადატანილი 20,391 ლარის საგადასახადო ზარალი, რომლის ვადა ამოიწურება 2015 წელს.

**13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები**

სხვა აქტივები მოიცავს:

ფინანსური აქტივები  
 წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები  
 გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო  
 დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით  
 სულ ფინანსური აქტივები

	2012	2011
ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	460	-
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	77	31
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	57	784
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>594</b>	<b>815</b>

არაფინანსური აქტივები  
 არამატერიალური აქტივები  
 წინასწარ გადახდილი ხარჯები  
 გადახდილი ავანსები  
 მარაგები ძირითადი საქმიანობისთვის  
 დასაკუთრებული უსრუნველყოფა (მოძრავი ქონება)  
 წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები  
 სხვა  
 სულ არაფინანსური აქტივები

არამატერიალური აქტივები	1,152	1,073
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	533	1,268
გადახდილი ავანსები	182	42
მარაგები ძირითადი საქმიანობისთვის	98	32
დასაკუთრებული უსრუნველყოფა (მოძრავი ქონება)	40	196
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	30	6
სხვა	-	30
<b>სულ არაფინანსური აქტივები</b>	<b>2,035</b>	<b>2,647</b>

სხვა აქტივები

<b>სხვა აქტივები</b>	<b>2,629</b>	<b>3,462</b>
----------------------	--------------	--------------

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

ფინანსური ვალდებულებები  
 დარიცხული ბონუსი  
 ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით  
 დარიცხული გამოუყენებელი შევებულება  
 დარიცხული ხარჯები  
 დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით  
 ანგარიშსწორება ძირითადი საშუალებების და სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესაძენად  
 წარმოებული ფინანსური ვალდებულება  
 სულ ფინანსური ვალდებულებები

	2012	2011
ფინანსური ვალდებულებები		
დარიცხული ბონუსი	5,084	3,926
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	804	424
დარიცხული გამოუყენებელი შევებულება	721	616
დარიცხული ხარჯები	577	494
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	235	1,821
ანგარიშსწორება ძირითადი საშუალებების და სასაქონლო-მატერიალური მარაგების შესაძენად	133	246
წარმოებული ფინანსური ვალდებულება	-	661
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>7,554</b>	<b>8,188</b>

არაფინანსური ვალდებულებები  
 მიღებული ავანსები  
 “ბანკის” აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები  
 რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის  
 გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები  
 სულ არაფინანსური ვალდებულებები

არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	518	42
“ბანკის” აქციონერებისათვის გადასახდელი დივიდენდები	341	232
რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის	63	-
გადასახდელი საოპერაციო გადასახადები	36	152
<b>სულ არაფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>958</b>	<b>426</b>

სხვა ვალდებულებები

<b>სხვა ვალდებულებები</b>	<b>8,512</b>	<b>8,614</b>
---------------------------	--------------	--------------

**13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)**

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ჯგუფის” წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავდა უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებს (2011 წ.: ფორვარდულ და დეპო სვოპ ოპერაციებს), რომლებიც სამართლიანი ღირებულების იერარქიებში მიეკუთვნებოდა მეორე დონეს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია შეფასების მეთოდით, რომელიც იყენებს აქტიური ბაზრის მონაცემებს. გამოყენებული მეთოდითაა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას და სვოპ მოდელს, მიმდინარე ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს:

	2012			2011		
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება ვალდებულება აქტივი		ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება ვალდებულება აქტივი	
სავალუტო გაცვლითი კონტრაქტები						
ფორვარდული და სვოპები - უცხოური	19,642	460	-	18,384	-	661
<b>სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები</b>		<b>460</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>661</b>

**14. ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე**

	2012	2011
“შშობელი ბანკისგან” მიღებული სახსრები	58,428	40,382
მიმდინარე ანგარიშები	1,074	307
<b>ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე</b>	<b>59,502</b>	<b>40,689</b>

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “შშობელი ბანკისგან” მოზიდული სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2013 წლის იანვრიდან 2015 წლის დეკემბრამდე (2011 წ.: 2012 წლის იანვრიდან 2012 წლის მარტამდე) და ერიცხებოდა საპროცენტო განაკვეთი 4.11%-იდან 8.14%-მდე (2011 წ.: 0.9%-იდან 3.72%-მდე).

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

	2012	2011
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	37,997	24,154
- ვადიანი დეპოზიტები	71,117	50,270
<b>სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე</b>	<b>109,114</b>	<b>74,424</b>
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიში	11,481	15,417
- ვადიანი დეპოზიტები	67	-
<b>სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციების წინაშე</b>	<b>11,548</b>	<b>15,417</b>
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიში	140,705	76,897
- ვადიანი დეპოზიტები	31,772	15,130
<b>სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე</b>	<b>172,477</b>	<b>92,027</b>
<b>სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე</b>	<b>184,025</b>	<b>107,444</b>
<b>სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე</b>	<b>293,139</b>	<b>181,868</b>
გაცემული სესხების აუთენსიკაციის ნაწილის უზრუნველყოფა	900	-
გარანტიების უზრუნველყოფა	3,090	1,224
აკრედიტივის უზრუნველყოფა	22,415	648
ანგარიშსწორების ოპერაციების უზრუნველყოფა	10	2

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” ჰყავდა ათი უმსხვილესი მენაბრე კლიენტი, რომელთა მიმართ მთლიანი ვალდებულება 124,235 ლარს, ანუ კლიენტების წინაშე ვალდებულებების 42%-ს შეადგენდა (2011 წ.: 51,863 ლარს (29%)).

შიდა პროცედურებისა და საკონტრაქტო პირობების მიხედვით, “ბანკი” ვალდებულია ვადიანი დეპოზიტი დაფაროს კლიენტის მოთხოვნისთანავე. თუ ვადიანი დეპოზიტი კლიენტს დაუბრუნდა ვადის გასვლამდე, დეპოზიტზე პროცენტის გადახდა ხდება მოთხოვნამდე დეპოზიტის საპროცენტო განაკვეთით, თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული ხელშეკრულებაში.

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	2012	2011
ფიზიკური პირები	109,114	74,424
ვაჭრობა და მომსახურება	49,825	24,280
ფინანსური საქმიანობა	41,808	11,526
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	37,058	24,183
ენერჯეტიკა	19,090	14,687
უძრავი ქონების მშენებლობა	12,794	6,201
სახელმწიფო	11,548	15,417
განათლება	5,266	5,132
წარმოება	4,080	3,971
სოფლის მეურნეობა	273	158
სხვა	2,283	1,889
<b>ვალდებულებები კლიენტების წინაშე</b>	<b>293,139</b>	<b>181,868</b>

**16. სხვა ნასესხები სახსრები**

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
“მშობელი ბანკისგან” ნასესხები სახსრები	53,032	58,823
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები	37,446	39,354
სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები	2,407	-
კომერციული ბანკებიდან ნასესხები სახსრები	-	2,630
<b>სხვა ნასესხები სახსრები</b>	<b>92,885</b>	<b>100,807</b>

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “მშობელი ბანკისგან” ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2013 წლის იანვრიდან 2015 წლის სექტემბრამდე (2011 წ.: 2012 წლის იანვრიდან 2014 წლის ოქტომბრამდე) და ერიცხებოდა საპროცენტო განაკვეთი 3.29%-იდან 7.96%-მდე (2010 წ.: 3.29%-იდან 7.96%-მდე). იხილეთ 25-ე შენიშვნა.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრები მოიცავდა აშშ დოლარსა და ევროში მოზიდული თანხებს, რომელთა დაფარვის ვადაც მერყეობდა 2013 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე (2011 წ.: 2012 წლის იანვრიდან 2032 წლის დეკემბრამდე), ხოლო საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრებოდა ლიბორ +3%-დან ლიბორ +5.5%-მდე და ერთ კრედიტს, რომლის განაკვეთი იყო 0.75% (2011 წ.: ლიბორ +3%-დან ლიბორ +5.5%-მდე; 0.75%).

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები მოიცავდა საქართველოს მუნიციპალური განვითარების ფონდიდან ნასესხებ სახსრებს ენერგეტიკის სექტორის დაფინანსების მიზნით. სახსრები დენომინირებული იყო ევროში. საპროცენტო განაკვეთი იყო 3%, ხოლო დაფარვის თარიღი - 2018 წლის მაისი.

**17. კაპიტალი**

*საწესდებო კაპიტალი*

ნებადართული და მთლიანად განაღებული ჩვეულებრივი აქციების დინამიკა ასეთია:

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>განაღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ოდენობა, ლარში</i>
2010 წლის 31 დეკემბერი	148,075,002	148,042,701	148,043
გაუქმება	(32,301)	-	-
2011 წლის 31 დეკემბერი	148,042,701	148,042,701	148,043
2012 წლის 31 დეკემბერი	148,042,701	148,042,701	148,043

“ბანკის” საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში. შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

2011 წლის 11 თებერვალს “მშობელი ბანკის” გადაწყვეტილების შესაბამისად “ბანკის” რეგისტრატორმა გააუქმა 32,301 განაღებული ჩვეულებრივი აქცია.

## 17. კაპიტალი (გაგრძელება)

### დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, “ბანკის” აქციონერებისთვის დივიდენდების განაწილება შეიძლება მოხდეს წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია “ბანკის” მიერ ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ეროვნული ბანკი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს ეროვნული ბანკის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული 2011 წლის არაკონსოლიდირებული ანგარიშგების საფუძველზე, 2012 წლის 3 მაისს აქციონერთა კრებაზე 2012 წლისთვის გამოცხადდა დივიდენდები, რომელიც შეადგენდა 8,566 ლარს ანუ 0,06 ლარს აქციაზე. გაცხადება ძალაშია 2012 წლის 30 მაისიდან. 2012 წლის განმავლობაში ბანკის აქციონერებზე გადახდილ იქნა 8,457 ლარის ოდენობის დივიდენდები. 2011 წლისთვის “ბანკს” დივიდენდები არ გამოუცხადებია.

## 18. პირობითი ვალდებულებები

### საოპერაციო გარემო

საქართველო აგრძელებს ეკონომიკური რეფორმების განხორციელებას და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის.

საქართველოს ეკონომიკაზე საგრძნობლად აისახება მსოფლიო ბაზარზე მომხდარი უარყოფითი ეკონომიკური მოვლენები. 2008-2010 წლების გლობალურმა ეკონომიკურმა კრიზისმა საქართველოს ეკონომიკაზეც იმოქმედა. 2011-2012 წლიდან ეკონომიკის თანდათანობით აღზევებას თან სდევდა ფინანსური სტაბილიზაცია. მიუხედავად ამისა, სამომავლო ეკონომიკური განვითარება კვლავაც ეჭვქვეშ დგას, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობაზე, საქმიანობის შედეგებზე და პერსპექტივაზე.

მიუხედავად იმისა, რომ “ჯგუფის” ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია არსებულ პირობებში “ჯგუფის” საქმიანობის მდგრადი განვითარების მხარდაჭერის მიზნით გატარებული ღონისძიებების სისწორეში, ზემოაღნიშნულმა გაუთვალისწინებელმა გარემოებებმა, რომელთა პროგნოზირებაც ამ ეტაპზე შეუძლებელია, შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს “ჯგუფის” შედეგებზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

### იურიდიული საკითხები

დროდადრო, ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში “ჯგუფის” წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. ანგარიშგების დღისთვის “ჯგუფს” მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელების შედეგად არ მოხდება რესურსების მნიშვნელოვანი გადინება, შესაბამისად წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის რეზერვი არ არის გამოყოფილი.

**18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**

**პირობითი ფინანსური ვალდებულებები**

31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფის” პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული ვალდებულებები		
გაცემული სესხების აუთენსიკაციის ნაწილი	26,363	27,096
გაცემული გარანტიები	24,492	23,252
აკრედიტივები	27,060	3,653
<b>პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)</b>	<b>77,915</b>	<b>54,001</b>
გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (მე-15 შენიშვნა)	(26,405)	(1,872)
<b>პირობითი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>51,510</b>	<b>52,129</b>

**დაზღვევა**

“ჯგუფის” სადაზღვევო კომპანია “ჯიპიაი ჰოლდინგთან” გაფორმებული აქვს თანამშრომლების ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულება. ხელშეკრულების თანახმად, “ჯგუფი” მზღვეველს ყოველთვიურად უხდის სადაზღვევო პრემიას.

**19. წმინდა საკომისიო შემოსავალი**

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	3,635	3,200
საკომისიო გაცემული გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან	1,671	874
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	832	753
სხვა	214	128
<b>საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>6,352</b>	<b>4,955</b>
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(1,053)	(1,068)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(230)	(83)
საკომისიო მიღებული გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან	(436)	(78)
სხვა	(24)	(11)
<b>საკომისიო ხარჯი</b>	<b>(1,743)</b>	<b>(1,240)</b>
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>4,609</b>	<b>3,715</b>

**20. სხვა შემოსავალი**

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	2,308	1,801
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	1,773	230
შემოსავალი სესხის რესტრუქტურისაგან	528	-
იურიდიული მომსახურების ხარჯის დაფარვა	189	418
შემოსავალი ოპერაციული ღირებულებიდან	189	69
დეპოზიტების ვადაზე ადრე გატანის შედეგად მიღებული ჯარიმები	129	382
ძირითადი საშუალებების უარყოფითი გადაფასების ამორტუნება	45	-
კაპიტალში ინვესტიციებიდან მიღებული დივიდენდი	-	54
სხვა	225	312
<b>სხვა შემოსავალი</b>	<b>5,386</b>	<b>3,266</b>

**21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი**

	2012	2011
ხელფასები	16,995	15,429
ბონუსები და პრემიები	6,577	4,748
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	<u>23,572</u>	<u>20,177</u>
მარკეტინგი და რეკლამა	1,604	1,429
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	1,184	862
იჯარა	1,135	631
ძირითადი საშუალებების შენახვისა და შეკეთების ხარჯი	757	766
ინკასაციის ხარჯები	720	-
საოფისე მოწყობილობები	711	854
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერა	678	614
კომუნალური მომსახურება	602	468
კომუნიკაცია	569	543
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან	556	-
საოპერაციო გადასახადები	403	333
წარმომადგენლობითი ხარჯები	391	340
დაცვა	350	349
მივლინებები და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	303	366
დაზღვევა	239	242
არაფინანსური აქტივების რეზერვის ხარჯი	238	25
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	236	198
ქვედმოქმედება	77	66
ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან	-	119
დარიცხული ჯარიმები	-	9
სხვა	736	650
სხვა საოპერაციო ხარჯები	<u>11,489</u>	<u>8,864</u>

**22. რისკების მართვა**

„ჯგუფს“ მოეთხოვება იმ ფინანსური რისკების მართვა, რომლებიც წარმოიშობა თავისი პოლიტიკის მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის პროცესში და არსებობს „ჯგუფის“ ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების მომხადების დროს. ეს რისკები მოიცავს საკრედიტო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს და დაფინანსების მართვას, საბაზრო, წინასწარ დაფარვის და საოპერაციო რისკებს.

„ჯგუფის“ საქმიანობას ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს „ჯგუფის“ შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშგებულა მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიებისა და დარგებში მომხდარი ცვლილებები. ისინი კონტროლდება „ჯგუფის“ სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

*რისკების მართვის სტრუქტურა*

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს „ჯგუფის“ დირექტორი, მაგრამ რისკების მართვა და შედამხედველობა ასევე ხორციელდება „ჯგუფის“ დამოუკიდებელი ორგანოების მიერ.

*სამეთვალყურეო საბჭო*

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.



## 22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### ღირექტორთა საბჭო

ღირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო პროცესის ხელმძღვანელობაზე “ჯგუფში”. აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტს აკისრია საერთო პასუხისმგებლობა, წამოაყალიბოს რისკების მართვის სტრატეგია და დანერგოს მასთან დაკავშირებული პრინციპები, წესები, პოლიტიკა და შეზღუდვები. იგი პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებულ არსებით საკითხებზე და მართავს და ზედამხედველობს შესაბამის გადაწყვეტილებებს რისკებთან დაკავშირებით.

### რისკების მართვის ქვედანაყოფი

რისკების მართვის ქვედანაყოფი (რისკების დეპარტამენტი) - პასუხისმგებელია რისკთან დაკავშირებული პროცედურების განხორციელებაზე დამოუკიდებელი კონტროლის პროცესის უზრუნველსაყოფად. 2012 წლის ბოლოს მდგომარეობით რისკების დეპარტამენტი შედგებოდა შემდეგი ქვედანაყოფებისგან:

- ▶ რისკების კონსოლიდირებული ანალიზის განყოფილება
- ▶ იურიდიული პირების საკრედიტო რისკის განყოფილება
- ▶ ფიზიკური პირების საკრედიტო რისკის განყოფილება
- ▶ საბაზრო და საოპერაციო რისკების განყოფილება
- ▶ დაგირაგებული ქონების შეფასებისა და მონიტორინგის ჯგუფი.

### რისკების კონტროლის ქვედანაყოფი

რისკების კონტროლის ქვედანაყოფი პასუხისმგებელია მთელი “ჯგუფის” მასშტაბით რისკების პრინციპებთან, პოლიტიკასთან და შეზღუდვებთან შესაბამისობის გაკონტროლებაზე. ყველა ბიზნეს ჯგუფს აქვს დეცენტრალიზებული ქვედანაყოფი, რომელიც პასუხს აგებს რისკების დამოუკიდებელ კონტროლზე მათ შორის შეზღუდვებთან დაკავშირებული რისკის მონიტორინგსა და ახალი პროდუქტების და სტრუქტურირებული გარიგებების რისკების შეფასებაზე. ეს ქვედანაყოფი უზრუნველყოფს რისკების მართვისა და ანგარიშგების სისტემაზე რისკების შესახებ სრული ინფორმაციის შეგროვებას.

### ბანკის

“ბანკის” ბანკის პასუხისმგებელია “ჯგუფის” აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე, ასევე “ჯგუფის” დაფინანსებისა და ლიკვიდურობის რისკზე.

### შიდა აუდიტი

“ბანკში” რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად მეთვალყურეობს “ბანკის” შიდა აუდიტი, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და “ჯგუფის” შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

### რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

“ბანკის” რისკების შესაფასებლად გამოყენებული მეთოდი განიხილავს როგორც მოსალოდნელ დანაკარგებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგებს, რომლებიც სტატისტიკურ მოდელზე დაყრდნობით გამოითვლება, როგორც საბოლოო რეალური ზარალი. მოდელი იყენებს ალბათობას ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით და აკორექტირებს მათ ეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. “ჯგუფი” ასევე განიხილავს ყველაზე პერსონისტური სცენარის შესაძლო შედეგებს იმის დაშვებით, რომ დადგა ისეთი უკიდურესი პირობები, რომელთა დადგომაც ნაკლებად სავარაუდოა.

## 22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### *რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა (გაგრძელება)*

სხვადასხვა ბიზნეს განყოფილებიდან მიღებული ინფორმაციის შემოწმება და დამუშავება ხდება იმისათვის, რომ მოხდეს რისკების ადრეულ სტადიაზე აღმოჩენა, ანალიზი და კონტროლი. ინფორმაცია მიეწოდება დირექტორთა საბჭოს, აქტივ-პასივებისა და რისკების მართვის კომიტეტსა და თითოეული ბიზნეს განყოფილების უფროსს. ანგარიში მოიცავს მთლიან საკრედიტო რისკს, საკრედიტო საპროგნოზო მაჩვენებლებს, ლიმიტებთან დაკავშირებულ გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და რისკის სტრუქტურაში ცვლილებებს. თვეში ერთხელ მზადდება დეტალური ანგარიში სექტორების, კლიენტების და გეოგრაფიული რისკების შესახებ. რისკების მართვის ქვედანაყოფი ყოველთვიურად ახდენს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ადეკვატურობის შეფასებას.

ყოველდღიურად დირექტორთა საბჭოს და “ჯგუფის” სხვა შესაბამის თანამშრომლებს წარედგინება ინფორმაცია ლიკვიდურობის შესახებ.

### *რისკის შემცირება*

საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით “ბანკი” იყენებს უზრუნველყოფას (იხ. ქვემოთ მოცემული დეტალური ინფორმაცია).

### **საკრედიტო რისკი**

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს იმის რისკს, რომ „ჯგუფი“ მიიღებს ზარალს თუ მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაქტები არ შეასრულებენ თავიანთ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. “ჯგუფი” მართავს და აკონტროლებს საკრედიტო რისკებს ლიმიტების დაწესების გზით, რომელიც მზადაა “ბანკმა” მიიღოს ცალკეულ კონტრაქტზე და აკონტროლოს რისკი აღებული ლიმიტების ფარგლებში.

### *საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი*

“ჯგუფი” თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც “ჯგუფს” შეიძლება დაეკისროს მათი სახელით გადახდა. ამ თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება შესაბამისი ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში “ჯგუფი” დგას სესხის გაცემისათვის დამახასიათებელი მსგავსი რისკების წინაშე, შესაბამისად, ამ რისკების შემცირებაც ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების საშუალებით.

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ინსტრუმენტების” მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს, ძირითადი საკლირინგო და უზრუნველყოფის ხელშეკრულების გამოყენებით რისკის შემცირების ეფექტის მიღებამდე, ყველაზე ზუსტად წარმოადგენს მათი საბალანსო ღირებულება.

იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება ასახავს მიმდინარე საკრედიტო რისკს, თუმცა არა მაქსიმალურ რისკს, რომელიც შესაძლოა მომავალში წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

### *საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით*

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება “ჯგუფის” შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემით.

**22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, იურიდიულ პირებზე (კორპორაციული, მცირე ბიზნესი) გაცემული, არაგადაგადაცლებული, კოლექტიურად შეფასებული სესხები დაყოფილია ქვემოთ წარმოდგენილ სამ ხარისხობრივ ჯგუფად:

- ▶ მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ ლიკვიდურობის მაღალი დონე და შემოსავლისუნარიანობა. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ასეთ შემთხვევაში დაბალია.
- ▶ სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს საშუალო დონის ლიკვიდურობით და შემოსავლისუნარიანობით. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა საშუალო დონისაა.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლების ლიკვიდურობა და შემოსავლისუნარიანობა დამაკმაყოფილებელია. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ამ შემთხვევაში საშუალოზე მაღალია.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, ფიზიკურ პირებზე გაცემული, არაგადაგადაცლებული, კოლექტიურად შეფასებული სესხები დაყოფილია ქვემოთ წარმოდგენილ სამ ხარისხობრივ ჯგუფად:

- ▶ მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ კარგი საკრედიტო ისტორია და მყარი ფინანსური მდგომარეობა, დემონსტრირებით და ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებს.
- ▶ სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს კარგი/საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და მყარი/საშუალო ფინანსური მდგომარეობით.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებულია სესხები საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და ფინანსური მდგომარეობით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

*ვადაგადაუცილებელი და არაგაუფასურებული სესხები*

შენიშვნები	მაღალი შეფასება 2012	სტანდარტული შეფასება 2012	ქვესტანდარტული შეფასება 2012	ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები 2012	სულ 2012
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	33,601	54	-	-	33,655
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	11,551	-	-	-	11,551
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	29,076	39,576	60,528	16,123	145,303
კორპორატიული სესხები	56,637	11,655	1,487	1,896	71,675
მცირე ბიზნესის სესხები	119,875	-	875	2,224	122,974
ფიზიკური პირების დემონსტრირებით უზრუნველყოფილი სესხები	5,236	-	-	-	5,236
	<b>210,824</b>	<b>51,231</b>	<b>62,890</b>	<b>20,243</b>	<b>345,188</b>
<b>სულ</b>	<b>255,976</b>	<b>51,285</b>	<b>62,890</b>	<b>20,243</b>	<b>390,394</b>

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)

<i>ვადაგადაუცილებელი და არაგაუფასურებული სესხები</i>					
<i>შენიშვნები</i>	<i>მაღალი შეფასება 2011</i>	<i>სტანდარტული შეფასება 2011</i>	<i>ქვესტანდარტული შეფასება 2011</i>	<i>ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები 2011</i>	<i>სულ 2011</i>
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:					
7	28,949	930	–	–	29,879
9	2,983	–	–	–	2,983
- გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადამდე ფლობილი	8,486	–	–	–	8,486
8	27,321	73,979	11,175	13,433	125,908
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები კორპორატიული სესხები	13,904	25,316	14,368	1,127	54,715
მცირე ბიზნესის სესხები სამომხმარებლო სესხები ფიზიკური პირების დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები	78,753	–	737	914	80,404
	6,579	–	–	–	6,579
	126,557	99,295	26,280	15,474	267,606
<b>სულ</b>	<b>166,975</b>	<b>100,225</b>	<b>26,280</b>	<b>15,474</b>	<b>308,954</b>

„ჯგუფის“ პოლიტიკა ითვალისწინებს თავისი საკრედიტო პორტფელის ფარგლებში რეიტინგების ზუსტ და თანმიმდევრულ მინიჭებას. ეს უზრუნველყოფს რისკების ფოკუსირებულ მართვას და იძლევა საკრედიტო რისკის ოდენობის შედარების საშუალებას საქმიანობის ყველა მიმართულების, გეოგრაფიული რეგიონებისა და პროდუქტების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭების სისტემა ეფუძნება რიგ საფინანსო-ანალიტიკური მეთოდს და საბაზრო ინფორმაციას, რათა უზრუნველყოფილი იქნას ძირითადი მონაცემების მიღება კონტრაქტების რისკების შეფასებისათვის. რისკის შიდა რეიტინგი მორგებულია სხვადასხვა კატეგორიებზე და გამომდინარეობს „ჯგუფის“ სარეიტინგო პოლიტიკიდან. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებული სესხები და ავანსები მოიცავს მხოლოდ იმ სესხებს და ავანსებს, რომლებიც ინდივიდუალურად უმნიშვნელოა. ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს ვადაგადაცილებული სესხებისა და ავანსების ანალიზს ხანდაზმულობის მიხედვით:

**22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

*საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით (გაგრძელება)*

*ხანდაზმულობის ანალიზი ვადაგადაცილებულ სესხებზე გარდა ინდივიდუალურად გაუფასურებელი სესხებისა, ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის მიხედვით:*

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	4,350	138	-	-	4,488
სამომხმარებლო სესხები	1,113	620	212	-	1,945
მცირე ბიზნესის სესხები	1,049	296	27	-	1,372
<b>სულ</b>	<b>6,512</b>	<b>1,054</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>7,805</b>

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	სულ
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები					
კორპორატიული სესხები	155	281	155	-	591
სამომხმარებლო სესხები	577	156	29	22	784
მცირე ბიზნესის სესხები	99	411	199	-	709
<b>სულ</b>	<b>831</b>	<b>848</b>	<b>383</b>	<b>22</b>	<b>2,084</b>

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სესხი მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ ანგარიშგების დღისთვის მსესხებელს არ განუხორციელებია საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არცერთი გადახდა. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი საკრედიტო ხელშეკრულების თანახმად მსესხებლისგან მისაღები მთლიანი თანხა, დარიცხული პროცენტისა და საკომისიოს ჩათვლით, უნდა იქნას აღიარებული ვადაგადაცილებულად.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება კოლექტიურად შეფასდა. საკრედიტო პორტფელის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

*რესტრუქტურული ზომები ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება კლასების მიხედვით*

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია რესტრუქტურული (პროლონგირებული და რეფინანსირებული) ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება მათი კლასების მიხედვით:

	2012	2011
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
კორპორატიული სესხები	10,048	4,846
მცირე ბიზნესის სესხები	1,596	2,484
სამომხმარებლო სესხები	750	589
დემოზიტი უზრუნველყოფილი სესხები	-	835
<b>სულ</b>	<b>12,394</b>	<b>8,754</b>

## 22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

#### სესხების გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი ხნით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში ან 60 დღეზე მეტი ხნით იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში; გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა ნებისმიერ ხირთულეს კონტრაქტის კრედიტუნარიანობაში, აგრეთვე, თავდაპირველი ხელშეკრულების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურების შეფასებას “ჯგუფი” ახორციელებს ორნაირი მეთოდით – გაუფასურების რეზერვის ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასება.

#### ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვი

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის “ჯგუფი” ცალკე განსაზღვრავს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრისას ხდება შემდეგის გათვალისწინება: კონტრაქტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობა, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების უნარი, დაგეგმილი შემოსავლები და დივიდენდების გადახდა გაკონტრირების შემთხვევაში, სხვა ფინანსური მხარდაჭერის მიღების შესაძლებლობა, უზრუნველყოფის საგნის სარეალიზაციო ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადიანობა. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები უფრო მეტ ყურადღებას მოითხოვს.

#### კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვი

რეზერვების კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული იმ სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი (სამომხმარებლო და მცირე ბიზნესის კრედიტების ჩათვლით) ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, რომლებზედაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. რეზერვები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

კოლექტიური შეფასების მეთოდი ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში, თუმცა მისი ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურებით მიღებული ზარალი დგინდება შემდეგი სახის ინფორმაციაზე დაყრდნობით: მოცემულ პორტფელზე წარსულში განცდილი დანაკარგები, მიმდინარე ეკონომიკური მდგომარეობა, დროის მონაკვეთის ხანგრძლივობა სესხის ვადაგადაცილებულად აღიარებიდან მის გაუფასურებულად გამოცხადებამდე, აგრეთვე, გაუფასურების შემდგომ მოსალოდნელი მისაღები და ამოღებული თანხები. ადგილობრივი ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია განსაზღვროს დროის ის პერიოდი, რომლის შემდეგაც სესხი გაუფასურებულად გამოცხადდება. შემოადნის პერიოდის ხანგრძლივობაში შეიძლება ერთი წელიც შეადგინოს. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას “ჯგუფის” მთლიან პოლიტიკასთან ამოწმებს რისკების მართვის განყოფილება.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

“ჯგუფის” ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2012				2011			
	საქართველო	გუთო	დსთ და სხვა უცხოური ქვეყნები	სულ	საქართველო	გუთო	დსთ და სხვა უცხოური ქვეყნები	სულ
<b>აქტივები:</b>								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	60,372	29,366	930	90,668	36,340	12,068	899	49,307
მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	32,371	1,284	-	33,655	28,585	1,294	-	29,879
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	345,188	-	-	345,188	267,606	-	-	267,606
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები								
- გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადამდე ფლობილი	11,551	-	-	11,551	3,037	-	-	3,037
სხვა აქტივები	134	-	460	594	815	-	-	815
	<b>449,616</b>	<b>30,650</b>	<b>1,390</b>	<b>481,656</b>	<b>344,869</b>	<b>13,362</b>	<b>899</b>	<b>359,130</b>
<b>ვალდებულებები:</b>								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე					56	63	40,570	40,689
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	241,306	42,703	9,130	293,139	164,839	11,753	5,276	181,868
სხვა ნასესხები სახსრები	-	39,853	53,032	92,885	-	42,284	58,523	100,807
სუბორდინირებული სესხი	-	-	20,127	20,127	-	-	20,295	20,295
სხვა ვალდებულებები	7,484	70	-	7,554	7,496	68	624	8,188
	<b>248,861</b>	<b>83,444</b>	<b>140,902</b>	<b>473,207</b>	<b>172,391</b>	<b>54,168</b>	<b>125,288</b>	<b>351,847</b>
<b>წმინდა აქტივები / (ვალდებულებები)</b>	<b>200,755</b>	<b>(52,794)</b>	<b>(139,512)</b>	<b>8,449</b>	<b>172,478</b>	<b>(40,806)</b>	<b>(124,389)</b>	<b>7,283</b>
<b>წმინდა ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>50,334</b>	<b>3,574</b>	<b>24,007</b>	<b>77,915</b>	<b>45,265</b>	<b>6,949</b>	<b>1,787</b>	<b>54,001</b>

უზრუნველყოფა და საკრედიტო რისკის შემცირება

მოთხოვნილი უზრუნველყოფის ოდენობა და ტიპი კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზეა დამოკიდებული. არსებული წესების შესაბამისად უნდა მოხდეს თითოეული ტიპის უზრუნველყოფის შეფასება და უნდა განისაზღვროს, თუ რამდენად მისაღებია ის.

ხელმძღვანელობა ახორციელებს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს და მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო ხელშეკრულების თანახმად.

“ჯგუფის” პოლიტიკა ითვალისწინებს დასაკუთრებული ქონების სათანადო წესით გასხვისებას. მიღებული შემოსავალი გამოიყენება გადაუხდელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად.

**22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**უზრუნველყოფა და საკრედიტო რისკის შემცირება (გაგრძელება)**

საკრედიტო რისკის შემცირების მისაღები ფორმების ჩამონათვალი პერიოდულ გადახედვას მოითხოვს. “ჯგუფს” აქვს გარკვეული მოთხოვნები საკრედიტო რისკის შემცირების თითოეულ ფორმასთან მიმართებაში. დაგირავებული ქონების ღირებულება განისაზღვრება მისი საბაზრო ღირებულების მიხედვით ლიკვიდურობის სფეროს გათვალისწინებით.

უზრუნველყოფა მიიღება საკრედიტო შეთავაზების გასაძლიერებლად და არა როგორც ერთადერთი საფუძველი კრედიტის დასამტკიცებლად. როდესაც დაფინანსება მტკიცდება უზრუნველყოფით, უზრუნველყოფის შესახებ სრულყოფილი ინფორმაცია (მათ შორის ინფორმაცია უზრუნველყოფის ტიპის, ღირებულების და გადამოწმების პერიოდულობის ჩათვლით) დეტალურად უნდა მიეთითოს საკრედიტო განაცხადის ფორმაში. როცა ეს შესაძლებელია, ბანკის წარმომადგენელი ამოწმებს შემოთავაზებულ უზრუნველყოფის ფიზიკურ არსებობას.

“ჯგუფი” ახორციელებს დაგირავებული ქონების სამართლიანი ღირებულების გადაფასებას გირაოს თითოეული ფორმისთვის დადგენილი პერიოდულობით და, საჭიროების შემთხვევაში, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას ან საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა მისაღებ ფორმებს.

**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა**

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ “ჯგუფი” ვერ შეძლებს გადახდის ვალდებულებების შესრულებას, რომლებიც წარმოეშობა ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში. ამ რისკის შესლუდვის მიზნით, “ჯგუფის” ხელმძღვანელობა, ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა, იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით და ყოველდღიურ შედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალლიკვიდური უზრუნველყოფის საგნები, რომლებიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი ფინანსირებისათვის.

“ჯგუფი” ფლობს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რომლის უზრუნველყოფითაც, საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია “სებ“-იდან სახსრების მოზიდვა. “ჯგუფი” ასევე ფლობს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც შეუძლია გამოიყენოს ლიკვიდურობის მიზნით.

“ბანკი” აფასებს და მართავს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2012	2011
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	32%	32%

2012 წელს საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის მინიმალური ღირებულება იყო 30% (2011 წ.: 30%).



**23. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

*ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადის მიხედვით*

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “ჯგუფის” ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულების თანახმად არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. მოთხოვნამდე სახსრების დაფარვები აღრიცხულია იმ დაშვებით, რომ მათი დაფარვა მოხდება დაუყოვნებლივ. თუმცა, “ჯგუფი” თვლის, რომ კლიენტთა უმრავლესობა არ მოითხოვს დაუყოვნებლივ დაფარვას, შესაბამისად, ცხრილში ნაჩვენებია არ არის მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები დემონსტრაციის გადინების სტატისტიკის საფუძველზე.

ფინანსური ვალდებულებები 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხო- ნამდე და 1 თვის ჩათვლით	1-დან 3 თვის ჩათვლით	3-დან 6 თვის ჩათვლით	6 თვიდან 1 წლის ჩათვლით	1 წელზე მეტე	სულ
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე	11,265	18,850	5,446	830	27,793	64,184
ვალდებულებები მუდანბრეთა წინაშე	196,570	17,904	41,858	29,731	12,794	298,857
სხვა ნასესხები სახსრები	13,589	813	2,110	11,289	76,694	104,495
სუბორდინირებული სესხი	344	-	337	686	28,093	29,460
სხვა ვალდებულებები	1,358	3,122	180	2,877	17	7,554
<b>მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>223,126</b>	<b>40,689</b>	<b>49,931</b>	<b>45,413</b>	<b>145,391</b>	<b>504,550</b>

წარმოებული ფინანსური  
ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური  
ინსტრუმენტების დადებითი  
სამართლიანი ღირებულება

(შემოღინება)

გადინება

ფინანსური ვალდებულებები 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხო- ნამდე და 1 თვის ჩათვლით	1-დან 3 თვის ჩათვლით	3-დან 6 თვის ჩათვლით	6 თვიდან 1 წლის ჩათვლით	1 წელზე მეტე	სულ
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე	24,035	17,061	-	-	-	41,096
ვალდებულებები მუდანბრეთა წინაშე	120,234	17,199	15,575	24,983	7,734	185,725
სხვა ნასესხები სახსრები	11,494	9,256	18,014	24,749	45,440	108,953
სუბორდინირებული სესხი	350	247	346	700	25,344	26,987
სხვა ვალდებულებები	2,715	1,899	154	2,759	-	7,527
<b>მთლიანი არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>158,828</b>	<b>45,662</b>	<b>34,089</b>	<b>53,191</b>	<b>78,518</b>	<b>370,288</b>

წარმოებული ფინანსური  
ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური  
ინსტრუმენტების უარყოფითი  
სამართლიანი ღირებულება

(შემოღინება)

გადინება

(14,061)	(4,323)	-	-	-	-	(18,384)
14,551	4,494	-	-	-	-	19,045

**22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

წინამდებარე ცხრილი წარმოადგენს პირობით ვალდებულებებს ბალანსის შედგენის დღიდან საკონტრაქტო ვადის გასვლამდე:

	<i>მოთხოვნა</i>					
	<i>ნამდებ და 1 თვის ჩათვლით</i>	<i>1-დან 3 თვის ჩათვლით</i>	<i>3-დან 6 თვის ჩათვლით</i>	<i>6 თვიდან 1 წლის ჩათვლით</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2012	6,502	13,982	23,205	24,410	9,816	77,915
2011	9,127	5,221	9,605	10,245	19,803	54,001

“ჯგუფი” თელის, რომ პირობითი ვალდებულების დიდი ნაწილი არ განაღდდება საკონტრაქტო ვადის გასვლამდე.

“ჯგუფის” ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს “ჯგუფი” შეინარჩუნებს ახლო მომავალში, ხოლო თანხების განაღდების შემთხვევაში კი “ჯგუფი” მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას იხე, რომ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა.

განაღდების ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის მაჩვენებლებს. მათი ლიკვიდაცია უფრო გრძელვადიანი იყო, ვიდრე ეს ცხრილებშია მითითებული. აღნიშნული ნაშთები შესულია ზემოთ არსებული ცხრილის “მოთხოვნამდე და 1 თვის ჩათვლით” კატეგორიაში.

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოურ ვალუტაში კონცენტრაციის გარდა, „ჯგუფს“ არ აქვს საბაზრო რისკის არაფინანსური მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

**საბაზრო რისკი – სავაჭრო**

დირექტორთა საბჭომ დააწესა მისაღები რისკის ლიმიტები. “ჯგუფის” საქმიანობა საბაზრო რისკის ფარგლებში შემოიფარგლება ეროვნული ბანკის სადებოზიტო სერთიფიკატების ოპერაციებით, საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქებით, სადებოზიტო სერტიფიკატების ოპერაციებით, აგრეთვე, ბანკთაშორისი სესხებითა და დებოზიტებით და საბირჟო ოპერაციებით. საბაზრო ფინანსური ინსტრუმენტები, მაგალითად, წარმოებულები და საპროცენტო განაკვეთები არ გამოიყენება.

**საბაზრო რისკი – არასავაჭრო**

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებული რისკი წარმოიშობა იმ შემთხვევაში, თუ საპროცენტო განაკვეთები გადუნას ახდენს მომავალ ფულად ნაკადებზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე. მოცემული ცხრილი ასახავს “ჯგუფის” მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის მოსალოდნელ ცვლილებაზე, სხვა ცვლალების უცვლელობის შემთხვევაში.

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მგძნობელობა მიუთითებს იმაზე, თუ რა ზეგავლენას ახდენს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება ერთი წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე, იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ შემოსავლის მრუდი პარალელურად გადაადგილდება.

22. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა 2012 წლის განმავლობაში	დაბეგვრამდელი მოგების მგრძობელობა 2012 წლის განმავლობაში
აშშ დოლარი	0.03%	(14)
აშშ დოლარი	(0.03%)	14

  

ვალუტა	საბაზისო ერთეულის ზრდა 2011 წლის განმავლობაში	დაბეგვრამდელი მოგების მგრძობელობა 2011 წლის განმავლობაში
აშშ დოლარი	0.06%	(36)
აშშ დოლარი	(0.06%)	36

საეალუტო რისკი

საეალუტო რისკი წარმოიშობა საეალუტო კურსის ცვლილებისას, რაც გავლენას ახდენს “ჯგუფის” ფინანსურ ინსტრუმენტებზე. დირექტორთა საბჭო ადგენს რისკის ლიმიტებს ვალუტების მიხედვით. აღნიშნული ლიმიტები შესაბამისობაშია „სებ“-ის მიერ დადგენილ ნორმებთან. პოზიციის ზედამხედველობა წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში მითითებულია ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია “ჯგუფის” არასაეალტო ფულადი აქტივები, ვალდებულებები და პროგნოზირებადი ფულადი სახსრების ნაკადები 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის დროს ფასდება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც კონსოლიდირებული ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (საეალუტო კურსის მიმართ მგრძობიარე არასაეალტო ფულადი აქტივებისა და ფულადი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). ეფექტი სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე არ განსხვავდება ეფექტისგან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე. ცხრილში უარყოფითი მანვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე ან სხვა სრულ შემოსავლის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაზე, ხოლო დადებითი მანვენებელი პოტენციურ წმინდა ზრდას ასახავს.

ვალუტა	% ზრდა უცხოურ ვალუტაში 2012 წლის განმავლობაში	ეფექტი დაბეგვრამდელ მოგებაზე 2012	% ზრდა უცხოურ ვალუტაში 2011 წლის განმავლობაში	ეფექტი დაბეგვრამდელ მოგებაზე 2011
აშშ დოლარი	(0.75%)	28	(5.8%)	(167)
ევრო	1.34%	(7)	(7.56%)	6

  

ვალუტა	% შემცირება უცხოურ ვალუტაში 2012 წლის განმავლობაში	ეფექტი დაბეგვრამდელ მოგებაზე 2012	% შემცირება უცხოურ ვალუტაში 2011 წლის განმავლობაში	ეფექტი დაბეგვრამდელ მოგებაზე 2011
აშშ დოლარი	0.75%	(28)	5.8%	167
ევრო	(1.34%)	7	7.56%	(6)

**22. რისკების მართვა (გაგრძელება)**

**წინასწარი გადახდების რისკი**

წინასწარი გადახდების რისკი არის რისკი იმისა, რომ “ჯგუფი” განიცდის ფინანსური ზარალს, რადგან “ჯგუფის” კლიენტები ან კონტრაქტები გადაიხდიან ან მოითხოვენ გადახდას მოსალოდნელ ვადაზე ადრე ან გვიან. როგორც ხდება ფიქსირებულგანაკვეთიანი იპოთეკის შემთხვევაში საპროცენტო განაკვეთების შემცირების დროს.

ეფექტი ერთი წლის დაუბეგრავ მოგებასა და კაპიტალზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ყველა სხვა ცვლადის უცვლელობის შემთხვევაში, შემდგენაირად ჩამოყალიბდება:

	<u>ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე</u>
2012	5,748
2011	4,910

**ოპერაციული რისკი**

ოპერაციული რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელიც წარმოიშობა როგორც სისტემური და ადამიანური შეცდომების შედეგად, ისე თაღლითობისა და გარე ფაქტორების ზემოქმედებით. არასათანადო კონტროლის შემთხვევაში ოპერაციულმა რისკმა შესაძლებელია ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, გაართულოს სამართლებრივი და მარგულირებელი ასპექტები, რაც, საბოლოო ჯამში, ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს. “ჯგუფი” ვერ აიცილებს თავიდან ყველანაირი სახის ოპერაციულ რისკს, მაგრამ მას შეუძლია მართოს ეს რისკები კონტროლის მექანიზმისა და პოტენციურ რისკებზე რეაგირების მეშვეობით. კონტროლის მექანიზმები მოიცავს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შესაბამისობაში მოყვანის პროცედურებს, თანამშრომლების განვითარებისა და შეფასების პროცესებს, და შიდა აუდიტს.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფმა” სადაზღვევო კომპანია “Lloyd’s”-სგან შეიძინა ბანკების ქონების კომპლექსური დაზღვევა (Bankers Blanket Bond) და კომპიუტერული დანაშაულისგან დაზღვევა 828 ლარის ოდენობის სადაზღვევო პრემიით (2011 წ.: 835).

**23. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება**

იმ ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არ ასახულა სამართლიანი ღირებულებით.

	საბალანსო ღირებულება 2012	სამართლი- ანი ღირებულება 2012	აუღიარე- ბელი მოგება (ზარალი) 2012	საბალანსო ღირებუ- ლება 2011	სამართლი- ანი ღირებულება 2011	აუღიარე- ბელი მოგება (ზარალი) 2011
<b>ფინანსური აქტივები</b>						
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	345,188	345,874	686	267,606	273,075	5,469
დაფარვის ვალდებუ- ლებები საინვესტიციო უასიანი ქაღალდები	-	-	-	8,486	8,585	99
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	293,139	293,991	(852)	181,868	182,208	(340)
სხვა ნასესხები სახსრები	92,885	90,261	2,624	100,807	98,006	2,801
<b>სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება</b>			<u>2,458</u>			<u>8,029</u>

### 23. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით არ არის აღრიცხული.

*აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას*

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები ან აქვთ მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

*ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები*

ამორტიზებული ღირებულებით აღიარებული და ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მათი თავდაპირველი აღიარების დროინდელი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებისა და ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტების ამჟამინდელი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარებით. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება ფულის ბაზარზე მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის მქონე ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთებით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით

### 24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივები და ვალდებულებები 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათი გადახდის ვადის მიხედვით. ხელშეკრულებების მიხედვით „ბანკის“ არადისკონტირებული გადახდის ვალდებულებებისთვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა.

გვერდის ანალიზის წარდგენისა და „ჯგუფის“ ლიკვიდურობის რისკის მართვის შემდეგი ძირითადი პრინციპები ეფუძნება საქართველოს ეროვნული ბანკის მეთოდების ერთობლიობასა და „ბანკის“ პრაქტიკას:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს მაღალი ლიკვიდურობის აქტივებს და კლასიფიცირებულია, როგორც “მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ან ნაკლები.”
- ▶ დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები კლასიფიცირებულია დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მოხედვით.
- ▶ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ბანკებისგან და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან მისაღები თანხა, სხვა აქტივები, ბანკებისთვის და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხა, სხვა ნასესხები სახსრები და ვალდებულებები წარმოადგენს გვერდის ანალიზის ცხრილში ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ დაფარვამდე დარჩენილ ვადაზე დაყრდნობით.
- ▶ კლიენტთა დეპოზიტების დივერსიფიცირება შეანაბრეთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით და „ჯგუფის“ გამოცდილება მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და დეპოზიტები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია გვერდის ანალიზის ცხრილში მითითებული სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით „ჯგუფის“ მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „სტაბილურ ნაწილთან“ დაკავშირებით ვარაუდის საფუძველზე.

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვალიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2012							სულ
	მთხოვნა- ნამდებ და 1 თვის ჩათვლით ან ნაკლები	1-დან 3 თვის ჩათვლით	3-დან 6 თვის ჩათვლით	6 თვიდან 1 წლის ჩათვლით	1 წელზე მეტი	ვადაგადა- ცილებული	ბაუზკეში- ლი ვადის	
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
ფულადი სასრები და მათი ეკვივალენტები	90,668	-	-	-	-	-	-	90,668
მთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	6,082	4,973	6,717	4,882	11,001	-	-	33,655
მომხმარებლებზე გაცემული ავანსები და სესხები	22,004	43,206	48,744	56,248	171,578	3,408	-	345,188
საინვესტიციო უახიანი ქადაღდეები								
გასაყიდად არსებული	10,470	-	1,027	-	-	-	54	11,551
სხვა აქტივები	95	473	25	1	-	-	-	594
<b>სულ</b>	<b>129,319</b>	<b>48,652</b>	<b>56,513</b>	<b>61,131</b>	<b>182,579</b>	<b>3,408</b>	<b>54</b>	<b>481,656</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე	11,205	18,311	4,970	-	25,016	-	-	59,502
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	55,432	27,446	50,785	30,072	129,404	-	-	293,139
სხვა ნასესხები სასრები	13,468	317	1,098	8,846	69,156	-	-	92,885
სუბორდინირებული სესხი	247	-	-	-	19,880	-	-	20,127
სხვა ვალდებულებები	1,358	3,122	180	2,877	17	-	-	7,554
<b>სულ</b>	<b>81,710</b>	<b>49,196</b>	<b>57,033</b>	<b>41,795</b>	<b>243,473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>473,207</b>
<b>წმინდა</b>	<b>47,609</b>	<b>(544)</b>	<b>(520)</b>	<b>19,336</b>	<b>(60,894)</b>	<b>3,408</b>	<b>54</b>	<b>8,449</b>
კუმულატიური გეპი	47,609	47,065	46,545	65,881	4,987	8,395	8,449	-

24. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2011							სულ
	მოთხოვნა ნამდვილი თვის ნათელი ან ნაკლები	1-დან 3 თვის ნათელი	3-დან 6 თვის ნათელი	6 თვიდან 1 წლის ნათელი	1 წელზე მეტი	ვალდებულებების ვადიანობის	გაურკვეველი ვადის	
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	49,307	-	-	-	-	-	-	49,307
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	6,557	5,536	4,236	6,860	6,690	-	-	29,879
მომხმარებლებზე გაცემული ავანსები და სესხები	26,916	45,312	32,444	51,185	110,473	1,276	-	267,606
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	1,966	-	-	1,017	-	54	3,037
გასაყიდად არსებული დაფარვის ვალდებულებები	1,993	2,460	-	4,033	-	-	-	8,486
სხვა აქტივები	792	7	7	4	5	-	-	815
<b>სულ</b>	<b>85,565</b>	<b>55,281</b>	<b>36,687</b>	<b>62,082</b>	<b>118,185</b>	<b>1,276</b>	<b>54</b>	<b>359,130</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე	23,850	16,839	-	-	-	-	-	40,689
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	41,596	20,352	20,103	23,904	75,913	-	-	181,868
სხვა ნასესხები სახსრები	10,896	8,051	16,963	23,363	41,534	-	-	100,807
სუბორდინირებული სესხი	251	-	-	-	20,044	-	-	20,295
სხვა ვალდებულებები	3,205	2,070	154	2,759	-	-	-	8,188
<b>სულ</b>	<b>79,798</b>	<b>47,312</b>	<b>37,220</b>	<b>50,026</b>	<b>137,491</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>351,847</b>
<b>წმინდა</b>	<b>5,767</b>	<b>7,969</b>	<b>(533)</b>	<b>12,056</b>	<b>(19,306)</b>	<b>1,276</b>	<b>54</b>	<b>7,283</b>
<b>კუმულატიური გები</b>	<b>5,767</b>	<b>13,736</b>	<b>13,203</b>	<b>25,259</b>	<b>5,953</b>	<b>7,229</b>	<b>7,283</b>	<b>-</b>

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით “შპს ვითიბი ბანკი ჯორჯია” მიღებული მთლიანი თანხა შეადგენდა 131,770 ლარს (2011 წ.: 119,685 ლარი). “ჯგუფის” ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს ახლო მომავალში შეინარჩუნებს, ხოლო თანხების გატანის შემთხვევაში კი “ჯგუფის” მიეცემა წინასწარი შეტყობინება ისე, რომ მან მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა.

გრძელვადიანი სესხები ძირითადად არ არის ხელმისაწვდომი საქართველოში. მიუხედავად ამ ფაქტისა, ქართული ბაზარი უზრუნველყოფს მსურველებს მოკლევადიანი სესხებით, რომლებიც ადვილად განახლებადია. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან.

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2012 და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ბალანსი შემდეგნაირია:

	2012			2011		
	“მშობელი ბანკი”	საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	“მშობელი ბანკი”	საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	351	17,372	-	700	3,828	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მოღიანი	-	-	54	-	-	26
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	-	(1)	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	-	-	53	-	-	-
სხვა აქტივები	460	-	-	-	-	-
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების წინაშე (მე-14 შენიშვნა)	58,611	2	-	40,567	2	-
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	-	15,831	1,089	-	7,067	302
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	53,032	-	-	58,823	-	-
სუბორდინირებული სესხი	20,127	-	-	20,295	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	2,052	624	-	1,514

“საწარმოები საერთო კონტროლის ქვეშ” ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამოდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან “ბანკთან” ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ (მათ შორის შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და პოლიინგური კომპანიები). წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი იურიდიული პირები მოიცავს იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან ვითიბი ჯგუფის წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც კონტროლდებიან რუსეთის ფედერაციის მიერ.

2005 წლის 25 ოქტომბერს “ჯგუფმა” “მშობელ ბანკთან” ხელშეკრულება გააფორმა 12,000 ათასი აშშ დოლარის საერთო ოდენობის სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა ლიბორ +6%-ის დონეზე. პროცენტის გადახდა წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2019 წლის 26 ოქტომბრამდე. ვითიბის ჯგუფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, სესხის დაფარვა მოხდება მხოლოდ “ბანკის” ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობისთვის გადასახდელი ბონუსები ჯამურად შეადგენს 1,977 ლარს (2011 წ.: 1,451 ლარს), ხოლო გასაცემი საშვებულებო ხელფასი 75 ლარს (2011 წ.: 63).



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

დაკავშირებულ მხარეებთან წარმოებული ტრანზაქციების მოგება და სარაღი მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	2012			2011		
	საწარმოები საერთო კონტრო- ლის ქვეშ “შშობელი ბანკი”	ხელმძღვანე -ლობის მთავარი წარმომად- გენლები	საწარმოები საერთო კონტრო- ლის ქვეშ “შშობელი ბანკი”	ხელმძღვა- ნელობის მთავარი წარმომად- გენლები		
საპროცენტო შემოსავალი	1	60	6	-	404	4
საპროცენტო ხარჯი	(7,335)	(611)	(83)	(4,496)	(319)	(48)
სესხის გაუფასურების წმინდა რეზერვის (შექმნა)/გაუქმება	-	-	(1)	-	-	-
საკომისიო შემოსავალი	-	12	1	-	34	-
საკომისიო ხარჯი	(52)	(63)	-	(1)	(49)	-
წმინდა მოგება/(სარაღი) უცხოური ვალუტით ვატრობიდან	968	108	2	(565)	127	5

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლების ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს 3,810 ლარის ოდენობით (2011 წ.: 3,231 ლარი).

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მთავარი რგოლი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისგან და დირექტორთა საბჭოს 5 წევრისგან.

2012 და 2011 წლებში “ჯგუფს” სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

**26. კაპიტალის ადეკვატურობა**

“ბანკი” ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას თავის საქმიანობასთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. “ბანკის” კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

“ბანკის” კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, “ბანკის” მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული საქმიანობის წარმოებისა და აქციონერთათვის მაქსიმალური ღირებულების უზრუნველსაყოფად.

“ბანკი” მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით “ბანკმა” შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებიდან “ბანკის” მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

**26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)**

*კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*

მინიმალური სახედამხედველო კაპიტალი შედგება პირველი რიგის კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს აქციების, სარეზერვო ფონდსა და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების/ზარალის გარდა, რასაც აკლდება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან საწესდებო კაპიტალში გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. სახედამხედველო კაპიტალის მეორე კომპონენტი მეორე რიგის კაპიტალია, სადაც შედის მიმდინარე წლის მოგება/ზარალი, საერთო რეზერვები (არაუმეტეს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-ისა) და სუბორდინირებული გრძელვადიანი სესხი.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით “ბანკი” ვალდებულია შეინარჩუნოს მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკებთან შეწონილი აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება საქართველოს ეროვნული ბანკის დირექტივების საფუძველზე. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი “ბანკის” კაპიტალის ადეკვატურობის საგაღდებულო კოეფიციენტი იყო 13.48% (2011 წ.: 16.19%).

2012 და 2011 წლის მდგომარეობით “სებ“-ის მოთხოვნების შესაბამისად გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შესაბამისობაში იყო “სებ“-ის ნორმატიულ მოთხოვნებთან.

ბაზელ I-ს შესაბამისად და “სებ“-ის მოთხოვნების გათვალისწინებით გამოთვლილი კაპიტალის ადეკვატურობა შემდეგია:

	<i>2012</i>	<i>2011</i>
პირველი რიგის კაპიტალი	68,684	59,492
მეორე რიგის კაპიტალი	27,991	26,392
<b>სულ რეგულირებელი კაპიტალი კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისათვის</b>	<b>96,675</b>	<b>85,884</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>	<b>624,740</b>	<b>510,738</b>
<b>კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებელი</b>	<b>15.47%</b>	<b>16.82%</b>