

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

*2011 wl is 31 dekembri s mdgomareobi T
damoukidebel i auditoris daskvnasTan erTad*

Si narsi

damouki debel i auditoris daskvna

finansuri mdgomareobis konsol idirebul i angariSgeba.....	2
mogeba-zaral is konsol idirebul i angariSgeba.....	3
srul i Semosavl is konsol idirebul i angariSgeba.....	5
kapital Si cvl il ebebis konsol idirebul i angariSgeba.....	6
ful adi nakadebis konsol idirebul i angariSgeba.....	7

konsol idirebul i finansuri angariSgebis TandarTul i Seni Svnebi

1. ZiriTadi saqmianoba.....	9
2. momzadebis safuZveli.....	10
3. saaRricxvo politiki mimoxil va.....	12
4. mniSvnel ovani saaRricxvo Sefasebebi da daSvebebi.....	35
5. biznes gaerTianebebi.....	38
6. informacia segmentebis Sesaxeb.....	45
7. fuli da fulis eqvalentebi.....	51
8. moTxovnebi sakredito dawesebul ebebis mimarT.....	51
9. klientebze gacemuli sesxebi.....	52
10. moTxovnebi finansuri ijaridan.....	56
11. sainvesticio fasiანი qaral debi.....	57
12. investiciebi mokavSire sawarmoebSi.....	59
13. sainvesticio qoneba.....	61
14. ZiriTadi saSual ebebi.....	62
15. gudvili da sxva aramaterialuri aqtivebi.....	65
16. gadasaxadebi.....	70
17. sxva gaufasurebis da pirobit val debul ebebzე Seqmnil rezervebi.....	75
18. sxva aqtivebi da sxva val debul ebebi.....	75
19. val debul ebebi sakredito dawesebul ebebis winaSe.....	78
20. val debul ebebi meanabreTa winaSe.....	80
21. kapitali.....	81
22. pirobiti val debul ebebi.....	84
23. winda Semosavali gasamrjel odan da sakomisi odan.....	85
24. winda sadazRvevo Semosavali.....	85
25. winda Semosavali savaluto kursis sxvaobebidan.....	86
26. xel fasebi da TanamSromelTa sxva Semosavali, zogadi da administraciuli xarjebi.....	86
27. mogeba hiperinflaciidan.....	87
28. sxva arasaoperacio Semosavali da sxva arasaoperacio xarjebi.....	88
29. winda danakargi Sewyvetili operaciebis Sedegad.....	88
30. wil obrivi gadasaxadebi.....	93
31. riskebis marTva.....	96
32. finansuri instrumentebis samarTiani Rirebul eba.....	110
33. finansuri aqtivebisa da val debul ebebis vadianobis analizi.....	114
34. dakavSirebul mxareTa ganmartebiTi Seni Svnebi.....	115
35. kapitalis adeqvaturoba.....	117
36. angariSgebis periodis Semdgomi movlenebi.....	118

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს "საერთაშორისო ბანკის" აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს –

ცნობით სს "საერთაშორისო ბანკის" და მისი სხვა კომპანიების ტანდარტული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებას, ასევე მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებას, სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებას, კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებას და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგებას ამავდროულად ტარიფების დასრულებული ვალდებულების, ისევე როგორც მნიშვნელოვანი საარჩევნო პოლიტიკის მიმოხილვას და სხვა განმარტებითი შენიშვნებს.

ხელმძღვანელების პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელები პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად წარმართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმართული და ხელმძღვანელების მიერ გასაზრუნველ სიძაძვით, რომელიც საჭიროა წარმართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას და რომელიც არ იყნება უნებლიე ტუგანჯრახ დასვებითი არსებითი უზუსტობების და შეცდომების.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ცნობით ვალდებულებები, ცნობით მიერ წარმართული აუდიტის საფუძველზე გამოტყუება მოსაზრება არსებობს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაზე. აუდიტი წარმართული აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. არსებული სტანდარტები მოითხოვს ეტიკური ნორმების დაცვას, აგრეთვე, აუდიტის ინგვარად დაგეგმვასა და წარმართებას, რათა უზრუნველყოფილი იყოს გარანტია, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს მნიშვნელოვან უზუსტობას.

აუდიტის მიხედვით პროცედურების წარმართებას, რომლებიც გარანტია მტკიცებულების მოპოვებაზე ფინანსური ანგარიშგებაში მოყვანილი ტანჯებისა და მოცემების ტაობაზე. სერცული მეთოდიკა დამოუკიდებელია აუდიტორთა მოსაზრებაზე, მატორის, არსებითი უზუსტობის რისკის შესახებ ტაობაზე, მიუხედავად იმისა, იყნება მსგავსი უზუსტობა დასვებითი უნებლიე ტუგანჯრახ. იმისათვის, რომ შემოსავლის ვიტარებისა და გარემოების შესახებ პროცედურები, რისკების შესახებ აუდიტორის ტვალის მიხედვით სიძაძვითი კონტროლის არსებობს სისტემების, რომლებიც მნიშვნელოვან პირობებს ორგანიზაციის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარმართვის. არსებული მისი მისი არსებობს მოსაზრების გამოტყუება ორგანიზაციის სიძაძვითი სისტემების ეფექტურობაზე. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელების მიერ გამოყენებული საარჩევნო პოლიტიკის და საარჩევნო შესახებების სისწორისა და მართლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარმართვის შესახებ.

ცნობით გვჯერა რომ აუდიტის პროცესში მოპოვებული რწმუნება საკმარისია და სათანადო საფუძველს გვაძლევს აუდიტორის დასკვნისათვის.

დასკვნა

ცნობით აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ასახავს სს "საერთაშორისო ბანკის" და მისი სხვა კომპანიების ფინანსური მდგომარეობას 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური შედეგებისა და ფულადი ნაკადების ტატიკის ამავდროულად ტარიფების დასრულებული ვალდებულების, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

23 მარტი 2012

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
აქტივები				
ful i da ful is eqval entebi	7	628,731	611,584	357,889
მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	289,530	116,469	64,620
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები:				
- გასაყიდებელი	11	419,576	294,940	19,590
- დაფარვის ვადამდელი	11	-	21	249,196
მომზადებული სესხები	9	2,553,442	2,351,697	1,661,331
მოქონები ფინანსური ინსტრუმენტების	10	62,919	14,419	16,896
ინვესტიციები მოკვდირე ვადის ვალდებულებების	12	3,014	5,632	10,323
საინვესტიციო ვადა	13	101,686	113,496	79,509
ზირითადი სასაქონლო	14	348,110	285,852	278,729
გუდავილი	15	46,195	69,212	65,777
სხვა არამატერიალური აქტივები	15	21,222	22,390	19,665
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები	16	8,487	2,247	7,997
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	16	14,852	18,178	15,487
ვინაშარი გადახდები		29,929	23,365	18,140
სხვა აქტივები	18	137,568	75,420	48,280
სულ აქტივები		4,665,261	4,004,922	2,913,429
ვალდებულებები				
ვალდებულებები მონაწილეთა ვინაშე	20	2,735,222	2,026,308	1,273,130
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების ვინაშე	19	921,172	1,138,927	928,615
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	1,174	4,251	574
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	16	36,242	30,901	24,661
პროვინციული ვალდებულებები და რეზერვები	17, 22	386	4,407	2,126
სხვა ვალდებულებები	18	158,462	106,787	85,906
სულ ვალდებულებები		3,852,658	3,311,581	2,315,012
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	21	32,878	31,345	31,306
დაამატებული სესხების კაპიტალი		473,732	477,285	478,779
საქვინო აქციები		(3,146)	(1,510)	(1,677)
სხვა რეზერვები		14,478	26,816	24,387
გაუნაწილებელი მოგება		254,588	130,314	46,163
ბანკის აქციონერების მთლიანი კაპიტალი		772,530	664,250	578,958
კონტროლის არ მქონეთა ვალდებულებები		40,073	29,091	19,459
სულ კაპიტალი		812,603	693,341	598,417
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		4,665,261	4,004,922	2,913,429

ხელმოწერილია და გამოსაცემად ნებადართულია ბანკის მმართველთა საბჭოს მიერ

ირაკლი გილაური

არმარული ებელი დირექტორი

დავით ვახტანგი სვილი

ფინანსური დირექტორი

23 მარტი 2012

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
საპროცენტო შემოსავალი				
კლიენტზე გაცემული სესხები		438,989	389,402	361,176
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები - დაფარვის ვადამდე ფიზიკური		37,701	7,287	1,276
მოქონებზე საკრედიტო დასესხების მიმართ		18,103	9,795	5,037
მოქონებზე ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ		6,565	4,159	5,844
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები - გასაყიდად არსებული		-	12,498	5,725
		501,358	423,141	379,058
საპროცენტო ხარჯი				
ვალდებულებების მიმართ		(167,294)	(114,968)	(96,935)
ვალდებულებების საკრედიტო დასესხების მიმართ		(99,763)	(91,829)	(91,582)
		(267,057)	(206,797)	(188,517)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წმინდა მოგებად (დანაკარგად)				
		234,301	216,344	190,541
წმინდა მოგება (დანაკარგი) ვალდებულებების ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		4,984	(7,826)	(6,266)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი				
		239,285	208,518	184,275
სემოსავალი და გასამრჯელოდან და საკომისიოდან		93,541	74,265	64,599
გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი		(18,204)	(10,845)	(9,574)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	23	75,337	63,420	55,025
წმინდა მოგება (დანაკარგი) სადაზღვეო პრემიები		46,396	44,561	45,477
წმინდა მოგება (დანაკარგი) მოქონებზე		(28,658)	(27,898)	(30,102)
წმინდა სადაზღვეო შემოსავალი	24	17,738	16,663	15,375
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებებიდან		1,382	2,006	2,937
საინვესტიციო ვალდებულებების გადაფასებიდან მიღებული წმინდა მოგება (ზარალი)	13	1,984	350	(4,087)
უცხოური ვალდებულებების მიმართ:				
- ვალდებულებებიდან		45,694	33,651	25,945
- საკურსო სხვაობები	25	30,747	98	3,138
სხვა საოპერაციო ხარჯი		29,052	21,927	12,283
სხვა არა-საპროცენტო ხარჯი		108,859	58,032	40,216
შემოსავალი				
		441,219	346,633	294,891
ხელფასები და სხვა ტანამშრომლისთვის გადახდები	26	(119,111)	(104,551)	(100,505)
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(61,942)	(61,000)	(57,339)
წმინდა ამორტიზაცია	14,15	(27,254)	(27,963)	(25,428)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(9,324)	(6,253)	(11,740)
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო ხარჯები		(217,631)	(199,767)	(195,012)
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო რისკის ხარჯამდე				
		223,588	146,866	99,879

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
საოპერაციო შემოსავალი სარედიტო რისკის ღირებულებამდე		223,588	146,866	99,879
გაუფასურების ხარჯი კლიენტების კრედიტზე (გაუფასურების ხარჯები) ფინანსური იჯარის მოთხოვნების გაუფასურების ხარჯის უკუგატარება	9 10	(23,216) (317)	(49,886) 5,775	(118,882) (6,859)
გაუფასურების ხარჯის უკუგატარება (ხარჯი) აქტივებსა და მარგებზე	17	1,337	(3,587)	(6,431)
სარედიტო რისკის ღირებულება		(22,196)	(47,698)	(132,172)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი (დანაკარგი)		201,392	99,168	(32,293)
გაუფასურების ხარჯი გუდვილზე	15	(23,394)	-	(73,072)
გაუფასურების ხარჯი Zირიტად სასაქონლო ემბეზო	14	-	(435)	(3,200)
სულ გუდვილისა და ძირითადი საშუალებების გაუფასურება		(23,394)	(435)	(76,272)
პარტნიორების (ზარალი) მოგების ვილი	12	(487)	255	(2,649)
ჰიპოთეკური აქციების მოგება	27	5,169	-	-
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	28	2,903	-	5,308
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	28	(13,529)	(545)	-
არასაოპერაციო (ხარჯი) შემოსავალი		(5,944)	(290)	2,659
მოგება (დანაკარგი) გაგრძელებული ოპერაციებიდან საშემოსავლო გადასახადიდან (ხარჯიდან)		172,054	98,443	(105,906)
საშემოსავლო გადასახადი (დანაკარგი) სარგებელი	16	(21,125)	(15,776)	6,998
მოგება (ხარჯი) მოგების გადასახადი გაგრძელებული ოპერაციებიდან		150,929	82,667	(98,908)
წმინდა ზარალი სევერული ოპერაციებიდან	29	(15,219)	-	-
მოგება (ხარჯი) წლის განმავლობაში		135,710	82,667	(98,908)
განკუთვნილი :				
- ბანკის აქციონერებისადმი		132,531	83,640	(91,370)
- კონტროლის არ მქონე თანამშრომლებისადმი		3,179	(973)	(7,538)
		135,710	82,667	(98,908)
შემოსულებები (ხარჯი) ერთ აქციაზე, სულ:	21			
- ბაზისური მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე		4.4375	2.7846	(2.9963)
- განვადებული მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე		4.1957	2.7388	(2.9963)
მოგება (ხარჯი) ერთ აქციაზე გაგრძელებული ოპერაციებიდან:	21			
- ბაზისური მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე		4.9470	2.7846	(2.9963)
- განვადებული მოგება (ზარალი) ერთ აქციაზე გაგრძელებული ოპერაციებიდან		4.6499	2.7388	(2.9963)

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
მოგება (ზარალი) გაგრძელებული ოპერაციების წლისთვის		150,929	82,667	(98,908)
wminda zarali Sewyvetili operaciebis Sedegad	29	(15,219)	-	-
მოგება (ზარალი) წლის განმავლობაში		135,710	82,667	(98,908)
სხვა სრული (დანაკარგი) შემოსავალი გაგრძელებული ოპერაციებიდან				
- ZiriTadi saSual ebebis gadafaseba	14, 29	1,285	(2,859)	(1,842)
- gasayidad arsebuli fasiანი qaral debis gadafaseba		3,511	6,077	7,533
- gasayidad arsebuli fasiანი qaral debze real izebuli zarali reklasificirebuli konsolidirebuli moგება-zarali ანგარიშგებაSi		(1,721)	(789)	(174)
- savaluto sxvaobebiT gamowveuli moგება (zarali)	21	(52,493)	5,116	(12,145)
sxvasruli Semosavlebis komponentebTan dakavSirebuli moგების gadasaxadi	16	5,581	206	(704)
სხვა სრული (დანაკარგი) შემოსავალი გაგრძელებული ოპერაციების წლისთვის, გადასახადების გარეშე		(43,837)	7,751	(7,332)
sxvasruli Semosavali Sewyvetili operaciebidan	29	24,254	-	-
სხვა სრული შემოსავალი (დანაკარგი) წლის განმავლობაში, გადასახადების გამოქვითვის გათვალისწინებით		(19,583)	7,751	(7,332)
sul sruli Semosavali (danakargi) gagrZelebuli operaciebis wlistvis		107,092	90,418	(106,240)
sul sruli Semosavali (danakargi) Sewyvetili operaciebis wlistvis	29	9,035	-	-
სულ სრული შემოსავალი (დანაკარგი) წლის განმავლობაში		116,127	90,418	(106,240)
განკუთვნილი :				
- bankის აკციონერებისადმი		121,105	89,830	(98,702)
- kontrolის არმქონე თაშისადმი		(4,978)	588	(7,538)
		116,127	90,418	(106,240)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

სააქციო კაპიტალი	განუყოფილება ბანკის აქციონერებს					კონტროლის არ მქონეთა წილი	სულ კაპიტალი	
	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სახაზინო აქციები	სხვა რეზერვ ები	გაუნაწილ- ებული მოგება	ჯამი			
31 დეკემბერი, 2008	31,253	468,732	(2,018)	26,201	141,491	665,659	53,190	718,849
სულ სრული Semosavali (danakargi))	-	-	-	(6,061)	(92,641)	(98,702)	(7,538)	(106,240)
გადაფასების რეზერვის ცვლა, გადასახადების გატვირთვები	-	-	-	(3,377)	3,377	-	-	-
ვილიობრივი გადახდების Sedegad ვარმოყმნილი აქციების ზრდა (სენი სვნი 21)	53	2,523	153	-	-	2,729	-	2,729
აქციის შეტავაზების ხარჯების კორექტირება	-	306	-	-	-	306	-	306
Sedgenili finansuri instrumentis kapitalis komponenti	-	9,769	-	-	-	9,769	-	9,769
არსებულ სვითობილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებული ვილიების შეზენა	-	-	-	-	(6,064)	(6,064)	(1,479)	(7,543)
სვითობილი კომპანიის შეზენი გამოვული არასაკონტროლო პაკეტის ვარმოყმნი	-	-	-	7,624	-	7,624	(24,730)	(17,106)
არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი ვილი ვარმოყმნილი სვითობილი კომპანიის შეზენის Sedegad	-	-	-	-	-	-	16	16
saxazino აქციების გაყიდვა	-	1,154	642	-	-	1,796	-	1,796
saxazino აქციების შესყიდვა	-	(3,705)	(454)	-	-	(4,159)	-	(4,159)
31 დეკემბერი, 2009	31,306	478,779	(1,677)	24,387	46,163	578,958	19,459	598,417
სულ სრული Semosavali	-	-	-	7,942	81,888	89,830	588	90,418
გადაფასების რეზერვის ცვლა, გადასახადების გატვირთვები	-	-	-	(2,263)	2,263	-	-	-
ვილიობრივი გადახდების Sedegad ვარმოყმნილი აქციების ზრდა (სენი სვნი 21)	39	8,497	610	-	-	9,146	-	9,146
არსებულ სვითობილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის მფლობელი აქციონერების მიერ დამატებული ვილიების შეზენა	-	-	-	-	-	-	11,973	11,973
არსებულ სვითობილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის შეზენა	-	-	-	(3,250)	-	(3,250)	(6,854)	(10,104)
სვითობილი კომპანიის შეზენი გამოვული არასაკონტროლო პაკეტის ვარმოყმნი	-	-	-	-	-	-	3,925	3,925
saxazino აქციების გაყიდვა	-	7,104	448	-	-	7,552	-	7,552
saxazino აქციების შესყიდვა	-	(17,095)	(891)	-	-	(17,986)	-	(17,986)
31 დეკემბერი, 2010წ	31,345	477,285	(1,510)	26,816	130,314	664,250	29,091	693,341
სულ სრული Semosavali (danakargi))	-	-	-	(9,208)	130,253	121,045	(4,918)	116,127
გადაფასების რეზერვის ცვლა, გადასახადების გატვირთვები	-	-	-	(3,190)	3,190	-	-	-
ვილიობრივი გადახდების Sedegad ვარმოყმნილი აქციების ზრდა (სენი სვნი 21))	33	2,716	148	-	-	2,897	-	2,897
ვილიობრივი გადახდების Sedegad ვარმოყმნილი აქციების ზრდა (სენი სვნი 21))	1,500	-	(1,500)	-	-	-	-	-
ბანკის აქციონერების დივიდენდები (სენი სვნი 21))	-	-	-	-	(9,169)	(9,169)	-	(9,169)
არსებულ სვითობილი კომპანიების არასაკონტროლო პაკეტის შეზენა	-	-	-	60	-	60	2,453	2,513
სვითობილი კომპანიის შეზენი გამოვული არასაკონტროლო პაკეტის ვარმოყმნი	-	-	-	-	-	-	13,447	13,447
saxazino აქციების გაყიდვა	-	26,777	1,268	-	-	28,045	-	28,045
saxazino აქციების შესყიდვა	-	(33,046)	(1,552)	-	-	(34,598)	-	(34,598)
31 დეკემბერი, 2011წ	32,878	473,732	(3,146)	14,478	254,588	772,530	40,073	812,603

TandarTuli SeniSvnebi gverdebze 8-94 warmoadgens winamdebare konsolidirebuli finansuri
 angarisgebis ganuyofel nawils

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასი აშშ დოლარში)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან				
მიღებული პროცენტი		494,782	412,407	377,043
გადახდილი პროცენტი		(244,478)	(194,622)	(205,054)
მიღებული გასამრეო და საკომისიო		93,541	74,265	64,599
გადახდილი გასამრეო და საკომისიო		(18,204)	(10,845)	(9,574)
სავაჭრო ფასიანი ვალდებულებების რეალიზაციის მოგება (ზარალი)		(236)	2,267	587
უცხოური საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების რეალიზაციის მოგება		1,721	789	174
უცხოური ვალუტის ვაჭრობის რეალიზაციის მოგება		45,694	33,651	25,945
კომერციული ტანხების აღდგენა (კლიენტების გაცემული სესხების და ფინანსური იჯარის მისაღები ტანხები) Recoveries of previously written off loans to customers and finance lease receivables	9, 10	28,849	42,739	32,579
მიღებული სადაზრვეო პრემიები		46,070	46,159	31,319
ანაზრაობის სადაზრვეო მოქვების		(26,106)	(32,007)	(16,801)
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		35,551	9,483	22,022
გადახდილი ხელფასები და ტანამშრომელთა სხვა შემოსავალი		(100,500)	(93,870)	(88,365)
გადახდილი საერთო, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯი		(72,246)	(71,872)	(80,026)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		284,438	218,544	154,448
<i>რეალიზაციის მოგება (ზარალი) საოპერაციო საქმიანობიდან</i>				
მოქვების საკრედიტო დასესხების მიმართ		(179,682)	(45,090)	14,933
კლიენტების გაცემული სესხები		(239,413)	(813,482)	239,093
მოქვების ფინანსური იჯარის		(49,095)	8,252	12,448
ვინაშა გადახდები და სხვა აქტივები		(63,668)	100	(28,696)
<i>რეალიზაციის მოგება (ზარალი) საოპერაციო საქმიანობიდან</i>				
ვალდებულებების საკრედიტო დასესხების მიმართ		(213,068)	190,994	(276,916)
ვალდებულებების მანაბრების მიმართ		708,242	731,184	81,713
სხვა ვალდებულებები		(32,707)	21,981	455
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში) მოგების გადასახადის გადახდამდე		215,047	312,483	197,478
გადახდილი მოგების გადასახადი		(7,000)	(3,144)	(1,275)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		208,047	309,339	196,203
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან				
სვილ ობილი კომპანიების სეზენა, მიღებული ნაღდი ფული გამოკლებები	5	408	(139)	(2,970)
სვილ ობილი კომპანიის გაყიდვების შემოსავალი		8,747	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების გაყიდვების შემოსავლები: გაყიდვების შემოსავალი		20,625	1,518	25,323
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების სესხების: გაყიდვების შემოსავალი		(138,529)	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების სესხების: დაფარვების შემოსავალი		-	(28,769)	(226,804)
მოკავშირე საწარმოების ინვესტიციების გაყიდვების შემოსავლები	12	332	-	24
საინვესტიციო ვინაშა სეზენა	13	-	-	(495)
შემოსავალი საინვესტიციო ვინაშა გაყიდვების	13	7,889	5,490	755
ზირითადი საწარმოების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვა		-	13,312	3,404
ზირითადი საწარმოების და არამატერიალური აქტივების სეზენა	14, 15	(76,239)	(41,839)	(27,928)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		(176,767)	(50,427)	(228,691)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათასობით)

	შენიშვნა	2011	2010	2009
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან				
გადხდილი დივიდენდები		(9,169)	-	-
სააქციო კაპიტალიზაციის შემოსავლები		-	-	306
საქვითი აქციების შეზენა		(34,598)	(17,986)	(4,159)
საქვითი აქციების გაყიდვა		28,044	7,552	1,796
არსებული სხვა კომპანიების				
არასაკონტროლო პაკეტის გაყიდვიდან		2,453	-	-
შემოსავლები				
დაშვების შეზენა არასაკონტროლო				
პაკეტის მქონე აქციონერების მიერ		-	11,973	(1,479)
დაშვების შეზენა არსებული				
სხვა კომპანიების		-	(6,854)	(24,730)
წმინდა ფულადი ნაკადები ფინანსურ		(13,270)	(5,315)	(28,266)
(საქმიანობაში) საქმიანობიდან				
სავალუტო კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის				
ეკვივალენტებზე		(863)	98	2,822
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა		17,147	253,695	(57,932)
ზრდა (კლება)				
ფული და ფულის ეკვივალენტები, წლის				
დასაწყისში	7	611,584	357,889	415,821
ფული და ფულის ეკვივალენტები, წლის				
ბოლოს	7	628,731	611,584	357,889

(ათასობით)

1. ძირითადი საჭმინობა

სს "საქართველოს ბანკი" (ბანკი) დაფუძნდა 1994 წლის 21 თებერვლს, სააქციო საზოგადოების სახით (სს-), საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი ადრეცნობილი იყო, როგორც სახელმწიფო ბანკი ბინსოცბანკი-ს. ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ-; საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ 1994 წლის 15 დეკემბერს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკი არის საქართველოს, უკრაინის, ბელორუსიისა და კვიპროსის, რეგისტრირებული კომპანიათა ჯგუფის (ჯგუფი-) სათავე საჯარო. მისი შემთავრების საკმიანობაა საბანკო, სალიზინგო, სადაზრვეო, საბროკერო საკმიანობები, აქტივებისა და ვინების მართვის მომსახურების გავრცელებული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის. ჯგუფის შემადგენელი კომპანიების შიგნით მოქმედებს 2 სენივნის. ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის მთავარ საოპერაციო ტელს და ანგარიშვალდებულებას ჯგუფის უმეტეს საკმიანობაზე

ბანკი საზოგადოებისგან იწვევს დეპოზიტებს, გაცემს კრედიტს, ახორციელებს გარეგნულ ვალდებულებების მართვას საქართველოს ფარგლებში, ისევე როგორც გარეგნულ ვალდებულებების მართვას. მისი სათავე ოფისი მოქმედებს საქართველოს, თბილისში. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 158 სერვის ცენტრი საქართველოს ყველა მხარეში (2010 წლის 31 დეკემბერი: 142, 2009 წლის 31 დეკემბერი: 141). ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0105, პუშკინის ქუჩა #3.

2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვინების გამოწვევით აქციონერები წარმოადგენენ ბანკის გამოწვევული აქციების 4%-ზე მეტს. დანარჩენი აქციონერები ინდივიდუალური ან ფიზიკური გამოწვევული აქციების 4%-ზე ნაკლებს.

აქციონერი	31 დეკემბერი 2011, %	31 დეკემბერი 2010, %	31 დეკემბერი 2009, %
Bank of New York (Nominees), Limited	91.45%	90.50%	88.86%
East Capital Financial Institutions	4.16%	4.36%	4.36%
სხვები (ცალ-ცალკე 4%-ზე ნაკლები)	4.39%	5.14%	6.78%
სულ	100.00%	100.00%	100.00%

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამთავროს სახელისუფლო და დირექტორთა სახელისუფლო ვენების საკუთრებაში წარმოადგენენ ბანკის 474,246 აქციასა და გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატის ("GDRs") (ან 1,44%; 2010 აქცია და 1.43%; 2009: 612,962 აქცია და GDRs ან .96%), სამთავროს სახელისუფლო და დირექტორთა სახელისუფლო ვენების მიხედვით გადანაწილებულია შემდეგია:

აქციონერები	31 დეკემბერი 2011 ფლობილი აქციები და გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატები	31 დეკემბერი 2010, ფლობილი აქციები და გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატები	31 დეკემბერი 2009, ფლობილი აქციები და გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატები
ირაკლი გილაური	194,379	200,379	216,230
ალან ჩირი	60,434	56,311	46,772
სულხან გვალაია	58,638	60,638	136,049
ავთანდილ ჩეხრაიანი	39,823	34,823	29,999
კახა კიკნაველი	26,337	22,509	15,027
დავით მორიანი	20,357	15,351	7,342
ნიკოლოზ ანანი	15,729	3,945	-
გიორგი შილავე	14,000	14,333	6,333
მიხეილ გომარტელი	10,634	10,634	9,916
ალბრეხტი	10,279	6,527	-
არჩილ გაგეჩილაძე	10,000	3,700	-
ვასილ რევიშვილი*	5,908	-	-
იან ჰეიგი	5,112	1,578	-
ჰანა ლოიკანენი	2,616	-	-
ირაკლი ბურდილაძე	-	17,504	23,035
ნიკოლოზ ენუქიძე**	-	-	122,259
სულ	474,246	448,232	612,962

(ატას I არსი)

1. ძირითადი საკმეოანობა (გაგრძელება)

2011 წლის 31 დეკემბერს 330,973 ცალი სეზრუდავი ("GDR"), (ხელმისაღწეადი გასაყადი), რომელსაც ფიზიკური პირები და საბანკო დაწესებულებები შეიძინეს: (2010 წლის: 292,395, და 2009 წლის: 419,814):

მმართველი საბჭოს წევრები	31 დეკემბერი 2011	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009
ირაკლი გილაური	192,792	198,792	214,643
სულხან გვაია	58,638	13,801	13,999
ავთანისი ცესელი	39,001	34,001	29,999
გიორგი ვილაძე	14,000	14,333	6,333
მიხეილ გომარტელი	10,634	10,634	9,916
არცელ გაგეცელი	10,000	3,700	-
ვასილ რევიშვილი	5,908	-	-
ირაკლი ბურდილაძე	-	17,134	22,665
ნიკოლოზ ენუიჯე	-	-	122,259
სულ	330,973	292,395	419,814

* დაინიშნა მმართველი საბჭოს წევრად 2011 წლის 3 მაისს

საკუთრებასი არსებული აქციების გარდა, მმართველი საბანკო დაწესებულებების მიწისა და 143,500 გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატი ("GDR") 2011 წლის (2010: 1,290,711, 2009: 463,912) სრულყოფილი საბანკო და მმართველი საბანკო). 143,500 გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატი, რომელიც გაიცა მმართველი საბანკო 2011 წლის ეკვმდებარე პერიოდში, უფრო ადრე გამოვიდა. მთლიანად 1,290,711-დან 915,000 აქცია (2010 წლის), რომელიც უნდა გადამდებოდა მმართველი საბანკო ეკვმდებარე 4 პერიოდში და ხოლო დანარჩენი ეკვმდებარე სამ პერიოდში.

2. მომზადების საფუძველი

შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ("ფას").

ბანკი და საერთაშორისო დეველოპმენტის სწავლების კომპანიებს კანონმდებლობით მოეთხოვება, რომ დოკუმენტაცია აწარმოონ და ფინანსური ანგარიშგება მოამზადონ I არსი "ფას"-ს შესაბამისად, მაშინ როდესაც საერთაშორისო ფარგლებს გარეთ დეველოპმენტის სწავლების კომპანიები შესაბამისი ადგილობრივი ან უცხოეთის ფუნქციონირებენ. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული რეზერვების მეთოდის გამოყენებით, გარდა სამართლიანი რეზერვების ასახვის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, გასაყადი არსებული ფასიანი ვალდებულებისა, საინვესტიციო ვალდებულებისა და გადაფასების ზირითადი სასაღებულისა.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ატას I არსი ("I არსი"), რომელიც აქცია რეზერვების გარდა, ტოპოგრაფიულ რეზერვებისა და მიწის რეზერვების

(ატასირები)

2. მოზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი კომპანიები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცავს შემდეგ პირდაპირ და არაპირდაპირ სწრაფი კომპანიებს:

შვილობილი კომპანიები	საკუთრება / ხმის უფლება %			რეგისტრაციის ქვეყანა	რეგისტრაციის სახელწოდება	რეგისტრაციის თარიღი	შექმნის თარიღი
	31 დეკემბერი 2011	31 დეკემბერი 2010	31 დეკემბერი 2009				
	სს ბანკი პერსონალური (საბანკო) (სს ბი ბი ბანკი) (პი ალ იმედი-უნიტარული საწარმო (ადრესი))	19.4%	99.4%				
→ პროსექტი, UE	(a)	100.0%	100.0%	ბელორუსი	საინვესტიციო	14/09/2000	3/06/2008
სს ბი ბი კაპიტალი (საქართველო) (ადრესი: ცნობილი როგორც "გალტენდ Taggart სერვისები")	-	(b)	100.0%	ბელორუსი	ბიზნეს მომსახურება	15/05/2003	4/12/2009
→ ბენდილი ინვესტიციები	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საბროკერი და აქტივის მართვა	19/12/1995	28/12/2004
→ სპს "ბი ბი ტექსტვაიზორი"	100.0%	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიციები	12/05/2009	13/10/2009
→ სპს ბი ბი კომოდიტის (საქართველო)	(c)	100.0%	100.0%	საქართველო	სადასახადო კონსულტაცია	25/09/2007	-
→ სპს ბი ბი კომოდიტის (უკრაინა)	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საქონლის მართვა	16/04/2009	-
→ "გალტენდ Taggart ჰოლიდინგზ ლიმიტედი"	100.0%	100.0%	100.0%	უკრაინა	საქონლის მართვა	24/11/2009	-
→ ბი ბი ტრეიდი ლიმიტედი	100.0%	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიცია	3/07/2006	-
→ სს "გალტენდ Taggart სერვისები, ეს-ეი- (მოლოვა)"	-	(d)	95.1%	მოლოვა	ინვესტიცია	26/03/2007	-
→ სპს ბი ბი კაპიტალი (უკრაინა), სპს	100.0%	100.0%	100.0%	უკრაინა	საბროკერი	7/07/2008	-
→ სპს ბი ბი კაპიტალი (ბელორუსია), სპს	100.0%	100.0%	100.0%	ბელორუსი	საბროკერი	23/10/2006	-
→ ბრუსელი ინვესტიციები	100.0%	100.0%	100.0%	კვიპროსი	ინვესტიცია	19/02/2008	-
→ სს ბელორუსული ეროვნული ბანკი	79.99%	79.99%	99.98%	ბელორუსი	საბანკო	4/03/2008	18/06/2008
→ სპს ბი ბი ლიზინგი	99.9%	99.9%	76.0%	ბელორუსი	ლიზინგი	16/04/1992	3/06/2008
სს სადავრეო კომპანია ალდგი ბისაი	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	დავრევა	30/03/2006	3/06/2008
→ ბიზნეს ცენტრი ავსტრია, სპს	100.0%	-	-	საქართველო	სადავრევა	22/06/2007	-
→ სს ცემი აქსიზ კლინიკა	51.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	სადავრევა	22/06/2010	1/10/2011
→ კუთვნილი სს მ. ნიკოლიძის სახელმწიფო რეგიონული კლინიკური საავადმყოფო, სპს	55.0%	55.0%	55.0%	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	3/10/2005	-
→ კუთვნილი რეგიონული კლინიკური საავადმყოფო, სპს	100.0%	100.0%	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	3/11/2000	20/05/2008
→ სს ზღუდის მრავალპროფილიანი კლინიკური საავადმყოფო "რესპუბლიკა"	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	19/07/2010	1/10/2010
→ სპს კუთვნილი დედათა და ბავშვთა მკურნალობისა და დიაგნოსტიკური ცენტრი	66.7%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	11/06/1998	29/11/2011
→ სს ცხორი რეგიონული ცენტრალი საავადმყოფო	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	05/05/2003	29/11/2011
→ აკადემიკოს ჯ. ცხაკაია სახ. დასავლეთ საქართველოს ინტენსიური მედიცინის ცენტრი, სპს	66.7%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	30/11/1999	29/11/2011
→ ე.კ. ფიფას სახელმწიფო ავსტრია ცენტრალი საავადმყოფო, სპს	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	15/10/2004	09/12/2011
→ მარტივის მრავალპროფილიანი საავადმყოფო, სპს	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	01/09/1999	09/12/2011
→ აბასი ამბულატორიული პოლიკლინიკა, სპს	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	17/03/2000	09/12/2011
→ ვიკტორია რეგიონული საავადმყოფო, სპს	66.7%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	16/03/2000	09/12/2011
→ ხობის ცენტრალი რაიონული კლინიკა, სპს	100.0%	-	-	საქართველო	სამედიცინო მომსახურება	29/09/1999	09/12/2011
საქართველოს ლიზინგის კომპანია, სპს	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ლიზინგი	29/10/2001	31/12/2004
→ სს დი ბი ელ ჯი	-	(e)	100.0%	საქართველო	ინვესტიცია	23/04/2007	-
→ სს დი ბი ელ კაპიტალი	-	(e)	100.0%	საქართველო	საბროკერი	27/04/2007	-
სს ჯი-სი ჰოლიდინგზ (ადრესი)	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	საინვესტიციო	29/10/2007	-
→ სპს ჯი-სი უკრაინა	-	(d)	100.0%	უკრაინა	ბარათ. დამსახურება	30/07/2008	-
→ სს ჯორჯიან გარდნი	71.78%	71.78%	55.8%	საქართველო	ბარათ. დამსახურება	17/01/1997	20/10/2004
→ სპს დირექტ ბი ბი ჯორჯია	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	ელექტრონიკის მომსახურება	7/03/2006	-
→ მეტრონეტი, სპს	100.0%	100.0%	100.0%	საქართველო	კომუნიკაციების მომსახურება	23/04/2007	-
სს "ლიბერთი კონსუმი-სერვისები"	67.08%	65.3%	65.3%	საქართველო	ინვესტიცია	24/05/2006	-
→ სს "ტელეკომუნიკაციები"	51.14%	52.33%	27.19%	საქართველო	მედიაციონობა	30/06/2000	28/02/2007

(ატასირები)

⇒ სს "ტელიანი ტრეიდინგ" (საგარტველი)	100.0%	100.0%	-	საგარტველი	დისტრიბუცია	10/01/2006	27/03/2007
⇒ სს "ტელიანი ტრეიდინგ" (უკრაინა)	100.0%	100.0%	-	უკრაინა	დისტრიბუცია	03/10/2006	31/12/2007
⇒ სს "ლეკავასი"	100.0%	100.0%	-	საგარტველი	კონიაკის სავაჭ.	23/09/2006	20/03/2007
⇒ სს "კუპა"	70.0%	70.0%	-	საგარტველი	ხის კასრების სავაჭ.	12/10/2006	20/03/2007
⇒ სს "საბაუტდონდინდორი-სს "ინტერტური"	-	(f)	100.0%	საგარტველი	რეკლამირება	9/06/2006	-
⇒ სს "ინტერტური-უკრაინა"	97.02%	97.02%	83.6%	საგარტველი	სამოგზაურო სააგ.	29/03/1996	25/04/2006
⇒ სს "ინტერტური-უკრაინა"	(a)	100.0%	-	უკრაინა	სამოგზაურო სააგ.	19/02/2010	-
⇒ სს "ჰოლიდეი ტრევილი-სს "ფრაიმ ფიტნესი"	100.0%	100.0%	100.0%	საგარტველი	სამოგზაურო სააგ.	11/02/2005	4/09/2006
⇒ სს "პლანეტა ფორტე"	100.0%	100.0%	100.0%	საგარტველი	ფიტნეს ცენტრი	3/07/2006	-
⇒ სს "პლანეტა ფორტე"	51.0%	51.0%	51.0%	საგარტველი	გაზეთის სავაჭ.	31/10/1995	1/01/2009
სს სიბირია რეალისტები	100.0%	100.0%	61.4%	საგარტველი	უზრავი კონება	27/09/2006	-
⇒ კავკასიის ავტომაგისტრალი, სს	100.0%	-	-	საგარტველი	უზრავი კონება	29/03/2011	-
⇒ ტამარა სვილი 13, სს	100.0%	-	-	საგარტველი	უზრავი კონება	03/11/2011	-
სს "გალტენდ Taggart ჰოლიდინგზ" (საგარტველი)	100.0%	100.0%	100.0%	საგარტველი	ინვესტიცია	4/11/2008	-
⇒ სს "კლუბი 24" (ბ)	-	(g)	100.0%	საგარტველი	გართობა	27/11/2007	-
⇒ სს "მეტრო სერვისი"	100.0%	100.0%	100.0%	საგარტველი	ბიზნეს მომსახურება	10/05/2006	-
⇒ სს "იორჯია ფინანსი ინვესტიციები"	100.0%	100.0%	100.0%	ისრაელი	ინფორმაციის გავრცელება და მარკეტინგი	9/02/2009	-
⇒ სს "უზრავი კონების საბროკერი კომპანია "პრესტო"	-	(g)	100.0%	საგარტველი	უზრავი კონების საბროკერი	16/11/2007	-
⇒ სს "სიბირიის იმობილი"	-	(g)	100.0%	საგარტველი	უზრავი კონება, მსახურება	12/03/2008	-
⇒ სს "სიბერია"	-	(h)	100.0%	საგარტველი	უზრავი კონება, მსახურება	13/12/2007	19/08/2009
⇒ სს "სიბერია 2"	-	(h)	100.0%	საგარტველი	უზრავი კონება, მსახურება	28/03/2008	19/08/2009
⇒ საგარტველი ოს ბანკის უკრაინის ფილიალი	100.0%	100.0%	-	გერმანია	ინფორმაციის გავრცელება და მარკეტინგი	17/08/2010	-
⇒ სს "პროფესიონალი ატმოსფერული ტექნიკის კომპანია "დინამო ტელისი"	100.0%	-	-	საგარტველი	ინვესტიცია	01/10/2011	-
სს "საგარტველი ოს ფასიანი ღირებულების გერმანიის რეგისტრირებული"	100.0%	100.0%	100.0%	საგარტველი	რეგისტრაცია	29/05/2006	-

(a) არარარისი გუფის სვილი იმობილური კომპანია, 2011 წლის მისი გაყიდვის გამო

(b) არარარისი გუფის სვილი იმობილური კომპანია, 2010 წლის მისი გაყიდვის გამო

(c) ბიჯი კომპანია (იორჯია) სერვისი სს ბიჯი კაპიტალი 2011 წლის.

(d) არარარისი გუფის სვილი იმობილური კომპანია, 2010 წლის მისი ლიკვიდაციის გამო

(e) სერვისი სს ბიჯი კაპიტალი (საგარტველი) 2010 წლის

(f) სერვისი სს "პრემა ფიტნესი" 2010 წლის

(g) სს "კლუბი 24"-ს, სს უზრავი კონების საბროკერი -პრესტო-ს და სს სიბირიის იმობილის ინვესტიციის ტავისი წილი და სს სიბირია რეალისტების კაპიტალი "გალტენდ Taggart ჰოლიდინგზ" (საგარტველი)-მ ტავისი ინვესტიციები სს სს ტრეიდინგს და სს სს ტრანსპორტს, შეთანხმებული სს "კლუბი 24"-ის კაპიტალი. ეს ორი კომპანია სერვისი სს სიბირია რეალისტების 2010 წლის.

(h) სერვისი სს "სიბირიის იმობილი" 2010 წლის

(i) არარარისი გუფის სვილი იმობილური 2011 წლის საკონტროლო პაკეტის გაყიდვის გამო.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის გუფმა მიიღო შემდეგი შესწორებული "ფას"- და ახალი "ფაისკი" ინტერპრეტაციები. ამ ცვლილებების ზირითადი შედეგია:

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ბასს 32-ის ცვლილებების "ფინანსური ინსტრუმენტების: უკრაინის ფაისკის გაცემის კლასიფიკაცია"

2009 წლის ოქტომბერში, ბასს-მ გამოსცა ბასს 32-ის ცვლილებები. ორგანიზაციებმა უნდა გამოიყენონ ეს ცვლილება 2010 წლის 1 თებერვლიდან შემდეგ დაწყებული პერიოდებისთვის. უფრო ადრე გამოყენება ნებადართულია. ეს ცვლილება ცვლის ბასს 32-ს მიეწინააღმდეგება ფინანსური ვალდებულებების განმარტებას, რომელიც ეხება უკრაინის ფაისკის გაცემას და გარკვეულ

(ათასობით)

ოპერაციებს ან გარანტიებს როგორც კაპიტალის ინსტრუმენტებს. ეს ინსტრუმენტი გამოიყენება ტრადიციული ემისიების გაცემაზე და იმავდროულად ასევე არსებული მფლობელების პროპორციულად, რათა შეზღუდული იყოს ფიქსირებული რაოდენობის საკუთარი ინსტრუმენტი ფიქსირებული ფასად ნებისმიერ ვალუტაში. ამგვარი ვარიანტები, რომელიც ცვლილებას არ მოახდენს ამგვარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების

ბაზი 24 `დაკავშირებული ინფორმაცია` (სესორები)

სესორების სტანდარტი ზალა 2011 წლის 1 იანვრიდან. ეს აზუსტებს დაკავშირებული ინფორმაციის განმარტებას, რომელიც მისი მნიშვნელობის ანგარიშის იდენტიფიკაცია და არაფორმალური მისი გამოყენების დაკავშირებული შესაბამისები. სესორების სტანდარტი უზრუნველყოფს მთავრობის დაკავშირებული ორგანიზაციების გამოყენების მოქმედების ნაწილს ობიექტის გათვალისწინებით. ბანკი არ ვარაუდობს რაიმე ვალუტის მისი ფინანსური მდგომარეობაზე. ნაადრევ მიზეზების დასაბუთება როგორც მთავრობის დაკავშირებული ორგანიზაციების ნაწილს ობიექტის გათვალისწინებით, ასევე მთლიანი სტანდარტების

ფაისკი 14 `მინიმალური დაფინანსების მოქმედების ვინაობაზე გადახდა` (სესორები)

ზალა 2011 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადებული წესების. ფაისკი უზრუნველყოფს 14 სახელმძღვანელო მიზნების სუბსიდიის აქტივის დასაფარავლად ტანჯის სფეროს სესორებს. ეს სესორების უზრუნველყოფის აქტივის ორგანიზაციის კაპიტალის მინიმალური დაფინანსების მოქმედების ვინაობაზე გადახდა აქტივად. ეს სესორების გამოყენება რეტროსპექტულად პირველ ფინანსური ანგარიშგების წარმოქმნის ადრეული პერიოდის დასაწყისში მართლ, რომელიც დროის ორგანიზაცია იყენებდა ტრადიციულ ინტერპრეტაციას.

ორგანიზაციებმა უნდა შეაფასონ საფასურები ტრადიციული ვინაობაზე გადახდის ტანჯის გადაფასების სუბსიდიის დაფარვაში მათი ვალუტის საზრისი. ორგანიზაციებს, რომლებიც მართვან კორიდორულ მდგომარეობებში მოგებების და ზარალი არსების მიზნით ასევე დასაფარავლად დამატებით აქტივის კორიდორულ და დაფარვის უზრუნველყოფის ორგანიზაციის გათვალისწინებით. ფაისკი 14-ს რაიმე ვალუტის არ მოუხდენია ამგვარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების

ფაისკი 19 `ფინანსური ვალდებულებების ლიკვიდაცია ვალდებულებების ინსტრუმენტების`

ფაისკი ინტერპრეტაცია 19 გამოცემა 2009 წლის ნოემბერში და ზალა 2011 წლის 1 იანვარს მთლიანად ვალდებულების დასაფარავლად 2010 წლის 1 იანვრიდან. ინტერპრეტაცია აზუსტებს არსებულ, როცა ფინანსური ვალდებულებების პირობები ხელახლა შეთანხმდება და უზრუნველყოფს ვალდებულების ობიექტების კრედიტორების ფინანსური ვალდებულებების მთლიანად ან ნაწილს ობიექტის ლიკვიდაციის. ფაისკი 19 სავარაუდოდ რაიმე მნიშვნელოვან ვალუტის ვარიანტებს ამგვარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების

ფასების გაუმჯობესება

2010 წლის მაისში ბაზი-მა გამოვეყნა მისი სტანდარტების მესამე ცვლილებების კრები, რომელიც მისი მიზანი იყო პირველად ყოველწლიური შესაბამისების არაფორმალური და ფორმალური დამატება. ცვლილებების უმეტესობა ზალა 2011 წლის 1 იანვარს მთლიანად ვალდებულების დასაფარავლად 2011 წლის 1 იანვრიდან. ტვიტოული სტანდარტების არსებობის კარგად მართვან ვალდებულების ცვლილებები, რომლებიც შეთანხმებული იქნა `ფასების გაუმჯობესების` 2010 წლის მაისში

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალუტის ვარიანტებს ამგვარი საარსებო პოლიტიკაზე, ფინანსური მდგომარეობაზე და ეფექტურობაზე, როგორც ეს ვინაობაზე არსებული

- ფასი 3 სავარაუდოდ გაერთიანებული: ზრდას სფეროს მოცულობის არსებობის, რომელიც გულისხმობს იმას, რომ მოლოდინი NCI კომპონენტების, რომლებიც ამჟამად უზრუნველყოფს საკუთრების უზრუნველყოფის ვარიანტებს, მათ მფლობელების ანგარიშის უზრუნველყოფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში მიმდინარე საფასურის მნიშვნელობის პროპორციული ვალი, და რომელიც უნდა გაიზომოს სამართლიანი რეზერვების ან შეზღუდული საფასურის მნიშვნელობის აქტივის არსებული საკუთრების უზრუნველყოფის ინსტრუმენტების პროპორციული ვალის მიხედვით.

(ატას I არსი)

- ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფას 3-ის სხვა ცვლილებები გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებზე.
- ფას 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: მონაცემები; გული სხმობს ცვლილებებს რაოდენობრივი და საკრედიტო რისკის მონაცემებს.
 - ბას 34 სუალედური ფინანსური ანგარიშგება: ემატება ინფორმაცია მოტოვნი გარემოებების შესახებ, რომელიც გავლენას ახდენს სამართლიან რეზერვებზე და ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციაზე, სამართლიანი რეზერვების იერარქიის დონეებს. სრის ფინანსური ინსტრუმენტების გადამხდების შესახებ, ცვლილებები ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაში და ცვლილებები პრობიტული და დეზუალური აქტივების მოტოვნილი დამატებითი მონაცემები ვარმოდგენილი იქნება ჯგუფის სუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებში.
 - ფას 1-ის, ბას 27-ის და ფაისკ 13-ის ცვლილებები გავლენას ვერ მოახდენს ჯგუფის საბუღალტრო არჩევანის პოლიტიკაზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და საკმარისობაზე.

შვილობილი კომპანიები

სვილ ობილი კომპანიები, რომლებიც ჯგუფის გაცნობის უწყისებების საშუალებით ვილი ნახევაზე მეტი, ან სხვაგვარად გაცნობის უწყისება განაქორციელოს ამ სვილ ობილი კომპანიების ოპერაციების კონტროლი, ვარმოდგენენ კონსოლიდირებულ საგანგებებს. სვილ ობილი კომპანიები კონსოლიდირებულ ადმინისტრაციის კონტროლის უწყისებების ვარმოსობიდან. სვილ ობილი კომპანიები არაა გაცნობის არჩევანი სტატუსის კონტროლის უწყისებების სევეტისას. ჯგუფის უწყისება სიდა ოპერაცია, ნაშტები და არარეალიზებული მოგება ჯგუფის კომპანიების სრის ოპერაციებიდან იკვთება. არარეალიზებული ზარალი ასევე იკვთება იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ოპერაცია იქნება გადამხდული აქტივის გაუფასურების საფუძველზე. აუცილებლობიდან გამომდინარე სვილ ობილი კომპანიების საბუღალტრო ვეხები სეივალა, რატა ისინი სესამისობაში ყოფილიყო ჯგუფის მერარეზერვული ვეხებთან.

საგანგების გართიანება 2010 წლის 1 იანვრიდან

საგანგების გართიანებისას გამოიყენება სეზენის მეთდი. სეზენის რეზერვები ება ფასდება როგორც სეზენის დრეს სამართლიანი რეზერვები გადამხდული, სეფაზებული მართლიანი უზრუნველყოფა და სეზენი საგანგის ნებისმერი არასაკონტროლო ვილის მოცლობა. ტვიტოელი გართიანების შემთხვევაში ჯგუფი აფაზებს სეზენი საგანგის არასაკონტროლო ვილს სამართლიანი რეზერვების ან სეზენი საგანგის ვმიდა აქტივების პროპორციული ვილის მიხედვით. ვარმოგონილი სეზენის ხარჯები ვარმოდგენს ფასს.

როცა ჯგუფი სეიზენს საგანგის, ის აფაზებს ფინანსურ აქტივებს და ვალი დეზუალური ებებს, რომლებიც ნავარაუდვია სეზენის ტარიფისთვის სავარაუდო კლასიფიკაციისთვის საკონტრაქტო პრობების, ეკონომიკური გარემოებებისა და პოტენციური პრობების სესამისად. ამაში სედი სეზენი საგანგის მერ კონტრაქტების ცადებულობის ვარმოებულობის ფუნქციების განკალკება.

ტუ საგანგების გართიანება ხორციელდება ეტაპობრივად, სეზენი საგანგის ადრე ვილი კაპიტალი ჯგუფის ვილების სამართლიანი რეზერვები ება სეზენის დრეს ხელახლა გადამხდება სეზენის ტარიფისთვის არსებული სამართლიანი რეზერვები მოგების ან ზარალის საშუალებით.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჯგუფის მერ გადასაცემი ნებისმერი პრობიტული გადახდა არეზერვულია სეზენის ტარიფისთვის სამართლიანი რეზერვები. პრობიტული გადახდის სამართლიანი რეზერვების შემდგომი ცვლილება, რომელიც ცაივლი ება აქტივად ან ვალი დეზუალური ებად, არეზერვული იქნება ბას 39-ის სესამისად მოგებაში ან ზარალში ან როგორც სხვა მართლიანი შემოსავლის ცვლილება. ტუ დროებითი გადახდა კლასიფიცირებული იქნება როგორც კაპიტალი, მისი გადამხდება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ არ მოხდება მისი დაფარვა კაპიტალის ფარგლებში.

გუდვილი ტავდაპირველად ფასდება ტვიტრეზერვები, რომელიც არემატება ჯგუფის ვმიდა სეზენი აქტივებსა და არსებული ვალი დეზუალური ეხებთან დაკავშირებით გადარიცხულ ტანხას. ტუ ეს გახადილი ტანხა ნაკლებია სეზენილი სვილ ობილი საგანგის ვმიდა აქტივების სამართლიანი რეზერვებზე, სხვაობა არეზერვულია მოგებაში ან ზარალში. ტავდაპირველი არეზერვის შემდგომ გუდვილი ფასდება ტვიტრეზერვები, გამოკლებული ნებისმერი დავრვილი გაუფასურებით

(ათასობით)

გამოწვეული ზარალი, გაუფასურების შემთხვევების მიზნით, საერთაშორისო გაერთიანებული სენის იურიდიული სენის ტარიფების გადაცემა, ჯგუფის ფულადი სახსრების შემთხვევების ტვიტოული განყოფილებას, რომლებიც ვარაუდის მიხედვით სარგებლობას ნახვენ ამ გაერთიანებით, მიუხედავად იმისა, რომ სენის საერთაშორისო სხვა აქტივები ან ვალდებულებები მიეკუთვნება თუ არა ამ განყოფილებებს.

თუ იურიდიული უარყოფითი ფულადი სახსრების შემთხვევების განყოფილების ნაწილი და იმ ოპერაციის ნაწილი, რომელიც ხორციელდება ამ განყოფილებაში, ოპერაციის განხორციელებასთან დაკავშირებული იურიდიული ოპერაციის განხორციელებას მოგების ან ზარალის განსაზღვრისათვის ოპერაციის საბალანსო რეზერვებისა და ამგვარების განხორციელების იურიდიული ფასდება განხორციელების ოპერაციის შედეგით რეზერვების და ფულადი უარყოფითების სენარტუნების მიხედვით.

საერთაშორისო გაერთიანებული 2010 წლის 1 იანვრამდე

ზემოაღნიშნული მოთხოვნების შედეგების გამოვლინდა შემდეგი განსხვავებები:

საერთაშორისო გაერთიანებული განხორციელების და შესყიდვის მეთოდის გამოყენებით, უსაბუთო სენის მიეკუთვნებული გარეგანი ხარჯები შეადგენს სენის ხარჯების ნაწილს. არსებობს ორი ვარიანტი (ადრე ცნობილი როგორც არსებობს პაკეტი) ფასდება სენის საერთაშორისო აქტივების პროპორციული მიხედვით.

საერთაშორისო ეტაპობრივი გაერთიანებული ცაიტვალია ცალკე რონის შეზღუდვა. ნებისმიერი დამატებითი სენის მიხედვით არ მოახდინა ადრე აღიარებული იურიდიული.

როცა ჯგუფმა შეიზინა იურიდიული, სენის საერთაშორისო მიერ კონტრაქტების დადებითი უარყოფითი ფუნქციების განცალკევება არ გადაფასებულია სენის დროს, სანამ საერთაშორისო გაერთიანებამ არ გამოვლინა ცვლილებები იმ კონტრაქტის პრობლემების, რომელთა მიხედვით ოვნიდან სევალია ფულადი სახსრების ნაკადი, და რომელიც სხვაგვარად სენის იყნობდა კონტრაქტის შესაბამისად.

პრობლემის გადახდილი ტანჯა რეზერვების იყო, მხოლოდ მაშინ, თუ ჯგუფს ჰქონდა არსებული ვალდებულება, ეკონომიკური გადინება, და განსაზღვრებდა საიმედო მატარებლები. პრობლემის გადახდილი ტანჯის შემდგომი კორექტირება გავლით მოახდინა იურიდიული.

სხვა იურიდიული კომპანიების სენის საერთაშორისო კონტროლის ქვესარსების მიხედვით

ჯგუფის მიერ სხვა იურიდიული კომპანიის სენის გამოყენება ბუღალტრული არჩევანის შესაძლებლობა მეთოდი.

საერთაშორისო კონტროლის ქვესარსების დადებითი სხვა იურიდიული კომპანიის აქტივები და ვალდებულებები უარყოფითი საკონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაში დადებითი ტარიფების არსებული დადებითი საერთაშორისო (ვინამორბედი) ნომინალური რეზერვების დაკავშირებული

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იურიდიული, რომელიც უარყოფითი ვინამორბედის ტავდარივლი სენის ნაწილი, ასევე მიეკუთვნება საკონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებაში. მინდა აქტივების მთლიანი ნეტო-კაპიტალის სორის ნებისმიერი სხვაობა, მათ სორის ვინამორბედის იურიდიული, და გადახდილი ტანჯისათვის ამ საკონსოლიდირებული ანგარიშგებაში აკციონერთა კაპიტალის კორექტირებით.

ეს საკონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები, რომლებიც მოიცავს შესაბამის მონაცემებს, უარყოფითი იმგვარად, ტიტკოს სხვა იურიდიული კომპანია სენის იყო ჯგუფის მიერ იმ დროს, როცა ვინამორბედმა ის ტავდარივლი ად შეიზინა.

ინფორმაციები მოკავშირე საწარმოებში

(ათასობით)

მოკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ საწარმოებს, სადაც კომპანია, როგორც უფრო, გააჩნია მისი უფროსი 20 და 50%-მდე ან სხვაგვარად არის უფრო ემართება იურიდიული მნიშვნელობის ოპერაციების კომპანიას, მაგრამ რომელიც არ აკონტროლებს ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოების მიმართ. კაპიტალი მეთვლიყვეთი და მიწის საფუძველია თავდაპირველი რეზერვების მიხედვით განისაზღვრულია. მნიშვნელობის ცვლილებები საბალანსო რეზერვების მიხედვით ასახავს შესაძლებელ შემდგომ ცვლილებებს სხვა იურიდიული კომპანიის მიერ მიხედვით. მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არის ანაზღაურება მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგების, ხოლო რეზერვების დინამიკის მიხედვით ანაზღაურება მოგება-კაპიტალი. თუმცა, თუ მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არის ანაზღაურება მოგება-ზარალი კაპიტალი. თუმცა, თუ მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არის ანაზღაურება მოგება-ზარალი კაპიტალი. თუმცა, თუ მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არის ანაზღაურება მოგება-ზარალი კაპიტალი.

მიხედვით და მოკავშირე საწარმოს შორის ოპერაციებიდან მიხედვით არაა რეალიზებული მოგება იურიდიული ოპერაციების, რა მიხედვითაც აღნიშნული მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არაა რეალიზებული მოგება იურიდიული ოპერაციების მოკავშირე საწარმოების მიერ მიხედვით არის შესაბამისად, ან თუ არაა რეალიზებული მოგება იურიდიული ოპერაციების მიხედვით.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი მიწის

ბაზის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი რეზერვების მიხედვით მოგება-ზარალი ანგარიშგების მიხედვით, შესაბამისად და მოქონება, ვადამდე აღნიშნული ინვესტიციები ან გასაყვანი არსებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი მიწის, მათი მიწის მოგება სამართლიანი რეზერვების მიხედვით, რასაც ემართება უსაუბროდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების მიხედვით, რომლებიც არ აისახება სამართლიანი რეზერვების მიხედვით მოგება-ზარალი ანგარიშგების მიხედვით. მიხედვით განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი მიწის შემდგომ.

მიწის ტარიფი

როგორც უფრო, ფინანსური აქტივების გაყიდვის და შესაძლებელი მიწის მოგება-ზარალი ოპერაციის დროს, ანუ იმ ტარიფის მიხედვით, რასაც მიხედვით შესაძლებელია გაყიდვის ოპერაციები, რომლებიც მოქონებს აქტივების მიხედვით დანიშნული ოპერაციების მიხედვით კანონმდებლის მიხედვით თუ საბაზრო პირობების მიხედვით რეგულირებადია.

ფინანსური აქტივები სამართლიანი რეზერვების მიხედვით მოგება-ზარალი ანგარიშგების სასაუბროების მიხედვით

სააღიარებელი აღნიშნული ფინანსური აქტივები შესაძლებელია კატეგორიის "ფინანსური აქტივები სამართლიანი რეზერვების მიხედვით მოგება-ზარალი ანგარიშგების მიხედვით". ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც სააღიარებელი აღნიშნული იმ შემთხვევაში, თუ ისინი უნდა გაყიდოს ან მომავალი წლის შემოსულობების მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტები აგრეთვე კლასიფიცირდება როგორც სააღიარებელი აღნიშნული, თუ ისინი არ განეკუთვნება ეფექტური შედეგების ინსტრუმენტებს.

3. სააღიარებელი პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააღიარებელი აღნიშნული ფინანსური აქტივებიდან მოგება-ზარალი აისახება მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიხედვით.

დაფარვის ვადამდე აღნიშნული ინვესტიციები

ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენენ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან როგორც დაფარვის ვადამდე აღნიშნული ფასიანი ვალდებულებები, რასაც მიხედვით შესაძლებელია ვადამდე აღნიშნული უარი. არნიშნული განსაზღვრება არ მოიცავს განსაზღვრული ვადის მქონე ინვესტიციებს. დაფარვის ვადამდე აღნიშნული ინვესტიციები მიწის მოგება-ზარალი რეზერვების მიხედვით. ამორტიზებული რეზერვების მიხედვით გამოიანგარიშება

(ათასობით)

როგორც თავდარიველი ადრეული ტანგამოკლებული ყველა შემდგომი დაწარვა, რასაც
ემართება ან აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია, რომელიც გამოიყენება ეფექტური
საპროცენტო განაკვეთის მართვით თავდარიველი ადრეული ტანგამოკლება და ვადის ამოწურვისას
არსებული ტანგამოკლება სრულყოფილად მიმართება. ეს გამოწვევა მოიცავს ნებისმიერ
გასამრეხელ ოსა და მიწებულ ტუგადამდილ ტანგამოკლებს სრულყოფილად სერულაციას,
რომელიც განსაზღვრულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ოპერაციის საკომისიო და სხვა
პრემიები ტუგადამდილ ებები. ამორტიზირებული რეზერვები ადრეული ინვესტიციებისათვის,
მოგებისა და ზარალის ადრეული დაგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი,
როდესაც დაგება ინვესტიციის გამოწვევა, ან ინვესტიცია უფასურდება, აგრეთვე ცვეთის პროცესი.

სესხები და მოწოდებები

სესხები და მოწოდებები არაუმჯობესებული ფინანსური აქტივებია, რომელიც გააჩნია
ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადი და რომელიც კოტირება არ დაგება ბაზარზე. ისინი
არაა კლასიფიცირდება როგორც სავაჭრო ფასიანი ვალდებულებები, არ განსაზღვრება როგორც
გასაყიდად არსებული ფასიანი ვალდებულებები და არ გამოიყენება მოკლევადიანი გაყიდვის
მიზნით. ასეთი აქტივები ადრეული ამორტიზირებული რეზერვები, ეფექტური საპროცენტო
განაკვეთის მართვის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის ადრეული დაგება-ზარალის
კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი დაგება სესხისა და მოწოდების გამოწვევისას, გაუფასურებისას,
ასევე ამორტიზაციის პროცესი.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები არაუმჯობესებული ფინანსური აქტივებია, რომელიც
განსაზღვრულია გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივებით და არ არის გათვალისწინებული
შემდგომი სრულყოფილი კატეგორიის. თავდარიველი ადრეული შემდგომი, გასაყიდად არსებული
ფინანსური აქტივების სეფსება დაგება სამართლიანი რეზერვები, მოგებისა და ზარალის
კალკულაციის კომპონენტად ადრეული კაპიტალი, ინვესტიციის გამოწვევის გამოწვევისას,
როდესაც კაპიტალი ადრეული გამოწვევის გამოწვევისას დაგება ტუგადამდილ დაგება-ზარალის
კონსოლიდირებული ანგარიშგებასი. ტუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მართვით
და ანგარიშგების საპროცენტო განაკვეთის ადრეული დაგება-ზარალის კონსოლიდირებული
ანგარიშგებასი.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსურ ბაზარზე გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი რეზერვებისა და
სეფსების ტარიფისათვის განსაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდებიტ სეფსების
ფასით გრძელ პოზიციას და მოწოდების ფასით მოკლევადიანი პოზიციას, საოპერაციო ხარჯის
გამოკლებების გარეშე, დაგება სეფსების დრის ბოლო ოსათვის.

ინვესტიციებისათვის, რომელიც საბაზრო პირობებთან სეფსების ვერ ხერხდება, სამართლიანი
რეზერვების განსაზღვრება სათანადო სეფსების მართვის გამოყენებით. სეფსების მართვის
მოცავს სამართლიანი პირობებით უარყოფილ საბაზრო გარიგებებს, რომელიც
გამომდინარეობს ნებავი ობიექტის ოპერაციებიდან, ლიკვიდაციიდან ტუგადამდილებიდან,

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ანალიტიკური ინსტრუმენტების საბაზრო ფაზებზე, დისკონტირებული ფულადი ნაკადებზე და სხვა
სეფსების მოდელირება დაგება

გაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაყიდვა და მართვის მიზნით ტანგამოკლება
ანგარიშგებასი ასახვა დაგება მათში, როდესაც არსებობს სესამის ტანგამოკლების გაყიდვის
იურიდიული უფლება და მართვის მიზნით დაწარვის განზრახვა, ან განზრახვა, მოხდეს
აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებების მისერი დაწარვა

ფული და ფულის ექვივალენტები

(ატარების)

ფული და ფლის ეკვივალენტები სედეგბანადი ფული, მოქონების ეროვნული ბანკისადმი, (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დადებითი ებისადმი მოქონებისგან, რომელთაც გააჩნიათ გამოშვებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალი ან სანაკრებო ვალდებულებებისგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წველი ბიზნესის მსვლილობისა და გუფი ავარშობის გაცვლითი ოპერაციების ვარშობული ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო და ფასიანი ვალდებულების ბაზრებზე. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება ვალდებულების, არჩეულია ფინანსური ინსტრუმენტების პოლიტიკის ტანამად და ამდნად, ფასდება სამართლიანი რეზერვებით. სამართლიანი რეზერვების განსაზრვება კოტირებული საბაზრო რეზერვებით, ან ფასდების მდლის შესამისად, სადაც გავლით იშვებულა ამ ინსტრუმენტის მდინარე საბაზრო და საკონტრაქტო ფასი და სხვა ფაქტორები. ვარშობული ფასიანი ვალდებულებების აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი რეზერვების დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი რეზერვების უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მრეზერვების შემოსავლები და ხარჯები აისახება მოგება-ზარლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, როგორც სავალდებულო ფასიანი ვალდებულებებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი ან სავალდებულო ოპერაციებიდან მოგებას გამოკლებული ზარალი, გამოდინარე ინსტრუმენტის ბუნებიდან.

სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები კარტული ვარშობული ფინანსური ინსტრუმენტები მიწნულია კალკულაციური ვარშობული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან და არჩეულია სამართლიანი რეზერვებით. თუმცა ეკონომიკური მაქსიატები და რისკები არ არის პირდაპირ დაკავშირებული კონტრაქტის ასახული მონაცემებთან, და კონტრაქტი თავად არ არის სავალდებულო გამიზნული ან ასახული სამართლიანი რეზერვებით მოგება-ზარლის კონსოლიდირებული ანგარიშგების გავლით. კარტული ვარშობული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც გაცვლითი ბაზრებისაა, არჩეულია სამართლიანი რეზერვებით სავალდებულო გამიზნული პორტფელი და სამართლიანი რეზერვების ცვლილებების ასახვას ების მოგება-ზარლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

თამასუქები

სეზენილი ტამასუქები გაერთიანებულია სავალდებულო ფასიანი ვალდებულებების, ან მოქონების საკრედიტო დადებითი ებების მართან მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ან გასაყიდვად არსებული ფასიანი ვალდებულებების, გამოდინარე მათი ეკონომიკური სინაარსიდან და აისახება იმ საარჩევნო პოლიტიკის მიხედვით, რომელიც მისადაგებულია აქტივების კომპლექსის მიხედვით.

სესხები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირებულია როგორც ვალდებულებები, როდესაც საკონტრაქტო გარიგების სედეგბანადი გუფის ვარშობულია ფასად ან სხვაგვარი ვალდებულებების მფლობელის შინაშე, ან როდესაც გუფი ავარშობის გაცვლითი ოპერაციების საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტები. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავენ

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ვალდებულებების საკრედიტო დადებითი ებებისა და მანაბრების შინაშე, ასევე გამოშვებული სესხების ფასიანი ვალდებულებების. არჩეულია თავდაპირველი არჩეულია მრეზერვების საფასურის სამართლიანი რეზერვებით, რასაც აკლდება პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. თავდაპირველი არჩევის შემდგომ, სესხების შფახება ების ამორტიზებული რეზერვებით, ეფექტური პროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარლის არჩევა მოგება-ზარლის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ების ვალდებულების ამორტიზაციის, აგრეთვე ების პროცესში.

თუ გუფი შეიქმნის თავის საკუთარ ვალდებულებების ამორტიზების იყნება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო რეზერვებისა და გადახდილ უზრუნველყოფას შორის არჩეული იყნება კონსოლიდირებული მოგება-ზარლის ანგარიშგებაში.

(ათასობით)

შეჯამება

i. ფინანსური - ჯგუფი რეგულაციები

ჯგუფი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების აჩვენებს იმისა, რომლის მიხედვითაც, რომელიც თანამართლებს ინვესტიციების ფინანსურ იმისა, რომელიც არის მინიმალური საკრედიტო გარანტიის მიმდინარე მოცულობით, რომლის დაანგარიშების იმისა, რომელიც პროცენტო განაკვეთს გათვალისწინებული დისკონტის ფაქტორი. საკრედიტო პირობები გათვალისწინებული იმისა, რომლის მიხედვითაც, რომელიც საკრედიტო გარანტიები განაწილებულია ფინანსურ შემოსავალსა და საკრედიტო მოთხოვნების კლებას შორის. ფინანსური შემოსავალი ეფუძნება პრინციპს, რომელიც ასახავს მუდმივი პერიოდის მთლიან ტანხის განაკვეთს მინდა ინვესტიციებიდან.

ii. საბეგრადობა - ჯგუფი რეგულაციები

აქტივების იმისა, რომელიც თანამართლებს მფლობელების რისკებისა და ანაზღაურების მიხედვით, რომელიც კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო იმისა, რომელიც საოპერაციო იმისა, რომელიც საკრედიტო ტანხები აისახება მთლიან შემოსავალში, როგორც ხარჯი გრძელვადიან პერიოდში და შესაძლოა ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები.

iii. საბეგრადობა - ჯგუფი რეგულაციები

ჯგუფი ასახავს საოპერაციო იმისა, რომელიც დასაბეგრადობის აქტივების ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების აქტივების ბუნების შესაბამისად. საკრედიტო შემოსავალი საოპერაციო იმისა, რომელიც აისახება მოგება ზარალის ანგარიშგების მთლიან შემოსავალში იმისა, რომელიც როგორც სხვა შემოსავალი. მიხედვითაც, რომელიც სტიმულირების ხარჯები აისახება როგორც საკრედიტო შემოსავლის შემცირება იმისა, რომელიც მთლიან შემოსავალში იმისა, რომელიც საკრედიტო პირობები, რომლებიც უზრუნველყოფს სპეციფიურად შემოსავლის მისაღებად საოპერაციო იმისა, რომელიც აჩვენებს საბალანსო რეზერვებს.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ჯგუფი საბალანსო ანგარიშგების შედგენის ტანდარტული ასახავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

ფინანსური აქტივი და ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულია მიხედვით იმისა, რომლის მიხედვითაც, რომელიც რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეულია გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, რომელიც (რომელიც) ადგილი ჰქონდა აქტივის ტანდარტული აჩვენების შემდგომ (უზრუნველყოფს "ზარალის ფაქტი") და ზარალის ფაქტის (ფაქტების) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა და ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადებზე, რომელიც თანამართლებს განსაზღვრულ სესაზღვრებას. გაუფასურების საფუძველი სესაზღვრება მიხედვით, რომლის მიხედვითაც, რომელიც მსახიობი და ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სიტუაციას, არჩევს პროცენტისა და ზირითადი ტანხის დაფარვის განრიგს, არჩევს მისი გაკონტროლების ანაზღაურებას, ან და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების კლებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოთხოვნი საკრედიტო დასესხების მიხედვით და კლიენტებზე გაცემული სესხები

ამორტიზებული რეზერვები არჩეულია, საკრედიტო დასესხების მიხედვით მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასების ჯგუფი ტანდარტული ადგილი ურად ადგილს არჩევს და არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არა მნიშვნელოვანი ინდივიდუალური ფინანსური აქტივებისთვის. და დადგინდა, რომ გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არჩევს, აქტივის კარტვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში რომელიც საკრედიტო ანალიზი საკრედიტო რისკებისა და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებას ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელიც შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებას ხდება ინდივიდუალური და რომელიც თავისთავად ხდება

(ათასობით)

გაუფასების ხარჯის არარსებობა, არ არის ცხარეული გაუფასებასთან მიმართებაში აქტივის კოლექტიური სეფების პროცესი.

თუ არსებობს გაუფასების ხარჯის უარყოფითი საფუძველი, ზარალის ტანჯა არსებობს როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო რეზერვების და სამომავლო წლის ნაკადების მიმდინარე რეზერვების დასრულების (მოსალოდნელი სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით, რომელიც არ არის ადგილობრივი). აქტივის საბალანსო რეზერვების დასრულება მცირდება გაუფასების რეზერვის გამოყენებით, ხოლო ზარალის ტანჯა არსებობს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. პროცენტო შემოსავალი არსებობს საბალანსო რეზერვების დასრულების ტანჯის ეფექტურ პროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხების დასრულების რეზერვთან ერთად გამოიყენება მასივი, როდესაც მათი ამოღება არ არის რეალური მოსალოდნელი. თუ გაუფასების ხარჯი იზრდება ან მცირდება გაუფასების არარსებობის შემდგომი მოვლის გამო, უნდა არსებობს გაუფასების ხარჯი იზრდება ან მცირდება გაუფასების რეზერვის კორექტირებით. თუ მომავალი მოხერხდება გამოიყენება ტანჯის ამოღება, იგი კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი სამომავლო წლის ნაკადების მიმდინარე რეზერვების დასრულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ტანჯის ეფექტური პროცენტო განაკვეთით. თუ სესხის გაცემა ცვლილება პროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთი გაუფასების ხარჯის სეფების დასრულების მიმდინარე ეფექტურ პროცენტო განაკვეთს. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო წლის ნაკადების მიმდინარე რეზერვების გამოტვირთვა ასახავს წლის ნაკადებს, რომლებიც გამოდინარეობს გამოყენებული უზრუნველყოფიდან, რასაკლება უზრუნველყოფის მიზნების და რეალიზაციასთან დასრულების ხარჯები, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის გამოყენება.

გაუფასების კოლექტიურად სეფების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია შიდა საკრედიტო რანგების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის მაქსიალურებს, როგორცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადგადაცილების სტატუსი და სხვა.

გაუფასებასთან მიმართებაში კოლექტიურად სეფების ფინანსური აქტივის სამომავლო წლის ნაკადების განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მაქსიალურების მქონე აქტივის ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახოს იმის მიმდინარე პრობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს, არ იყოს გათვალისწინებული. სამომავლო წლის ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და შესაბამისაა იმგვარ მონაცემებს, როგორცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უზრავი კონების ფაზი, საკონტინენტის ფაზი, გადახდისუნარიანობა და სხვა. სამომავლო წლის ნაკადების სეფების მეთოდის იგი დასაშვებების, (რომლებიც გამოიყენება სამომავლო წლის ნაკადების განსაზღვრის მიზნით) გადახდისუნარიანობა რეგულარული, განსაზღვრული და რეალური ზარალის სხვაობის შემცირების მიზნით.

დაფარვის ვადამდე იმპორტი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე იმპორტი ინვესტიციებისათვის, ჯგუფი ინდივიდუალური აქტივის არსებობს თუ არა გაუფასების საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასების ხარჯის

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უარყოფითი საფუძველი, ზარალის ტანჯა არსებობს როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო რეზერვების და სამომავლო წლის ნაკადების მიმდინარე რეზერვების დასრულების (მოსალოდნელი სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით, რომელიც არ არის ადგილობრივი). აქტივის საბალანსო რეზერვების დასრულება მცირდება და ზარალის ტანჯა არსებობს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

თუ მომავალი პერიოდი სავარაუდო გაუფასების მოცულობა მცირდება გაუფასების არარსებობის შემდგომი მოვლის გამო, უნდა დარეგულირდეს იმის მიხედვით ტანჯა კრედიტდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

გასაყვანილი არსებობს ფინანსური აქტივები

(ათასობით)

გასაყვანილობის ფინანსური ინვესტიციებისთვის, ჯგუფი ყოველი ანგარიშგების ტარიფისთვის აწარმოებს არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება, რომ ინვესტიცია ან ინვესტიციების ჯგუფი გაუფასურებულია.

იმ შემთხვევაში, თუ საინვესტიციო ინვესტიციები კლასიფიცირებულია იქნება როგორც გასაყვანილობის არსებული, ობიექტური მტკიცებულება უნდა მოიცავდეს ინვესტიციის სამართლიანი რეზერვების ტარების რეზერვების დასაბუთებულ მნიშვნელოვან განსვლიანებულ კლასებს. როცა არსებობს გაუფასურების მტკიცებულება, კუმულირებული დანაკარგი – რომელიც იწვევს როგორც შეზღუდვას ხარჯებსა და არსებულ სამართლიან რეზერვებს სრულ სხვაობას გამოკლებული ნებისმიერი ან ინვესტიციის რეზერვების შემცირების გამოწვეული ზარალი, რომელიც ადრე არსებულ იქნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში – რეკლამაციის დასაბუთების სხვა სრული შემოსავლიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. სააქციო ინვესტიციების დაკავშირების რეზერვების შემცირების გამოწვეული ზარალი არ იქნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების სასაბუთო; მაგრამ სამართლიანი რეზერვების გაუფასურების შემდგომში და არსებულ იქნება სხვა მართლიანი შემოსავალი.

გასაყვანილობის ფინანსური აქტივების გაუფასურების დროს, ტანჯა რომელიც მოიცავს სხვაობას აქტივის რეზერვებისა (ზირითადი ტანჯის ყველა შემდგომი დაფარვა და ამორტიზაცია) და მის მიმდინარე სამართლიან რეზერვებს სრულ, გამოკლებული გაუფასურების ხარჯი, რომელიც წინა პერიოდში არსებულ იქნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, გადაიტანება კაპიტალიდან მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაზე. გასაყვანილობის კაპიტალის ინსტრუმენტების მიმართებაში, შეზღუდვა არ არის არსებულ იქნება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. გაუფასურების ხარჯის შეზღუდვა ინსტრუმენტზე ხდება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, თუ ინსტრუმენტის სამართლიანი რეზერვების მატება შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურების ხარჯის მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში არსებულ შემდგომ მოვლას.

ხელახლა შეთანხმებული სესხები

თუ შესაძლებელია, ჯგუფმა უზრუნველყოს არსებობს ნაწილი, უნდა მოახდინოს ვალების რეკლამაციის დაფარვა. ამან შესაძლოა გამოიწვიოს გადახდის რისკების გაგრძელება და ახალი სესხის პრობების შეთანხმება.

ასეთი რეკლამაციის საბურობა არსებობს შემდგომში:

- თუ სესხის ვალუტა შეიცვალა, ზედიზედ სესხის არსებობა გაუგებრობა და არსებულ იქნება ახალი სესხი.
- თუ სესხის რეკლამაციის არ არის გამოწვეული მსესხებლის ფინანსური სიტუაციის, ჯგუფი იყენებს იმედიან მეთოდს, რომელიც იყენებს ყველაზე უარესი ფინანსური ვალუტის ებისთვის.
- თუ რეკლამაციის გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სიტუაციის და სესხის შემცირება რეკლამაციის შემდგომ, ჯგუფი არსებობს ახალი დისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადების არსებულ რეზერვების სრულ სხვაობას თავდაპირველი ეფექტური პროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და ნომინალური რეზერვებით. თუ სესხის არსებობს რეკლამაციის შემდგომ, ჯგუფი ხელახლა გადაიანგარიშებს ეფექტურ პროცენტო განაკვეთს.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მაშ შემდგომ, რაც მოხდება სესხის პრობების ხელახალი შეთანხმება, სესხის არარსებობა მიიჩნევა ვადაგადაცილებულია. ხელმძღვანელი ობიექტივად აქვს ხელახლა შეთანხმებული სესხების მონიტორინგის, რათა დაზარალებული იქნება ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვების მოსაძიებელია. გაუფასურების შემდგომში სესხის კვლავ დასაბუთება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შესაბამისი გამოყენება სესხის თავდაპირველი ეფექტური პროცენტო განაკვეთი.

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაჩვენებელია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) გამოვლენა ხდება თუ:

(ათასობრივად)

- ამოივარა აქტივის მერწივად ადგილობრივი სახსრების შემოტანის ვადა;
- ჯგუფმა გადასცა აქტივის მერწივად ადგილობრივი სახსრების შემოტანის უზღებ, ან დაიტოვა ამგვარი უზღებ, მაგრამ აირო ტანხების სრულად და დავიანების გარეშე მესამე პირებისათვის გადახდის სახელმწიფო ებო ვალდებულება; და
- ჯგუფის მერწივად (ა) გადაცემული იქნა აქტივთა დაკავსებულ ივლე რისკი და სარგებელი; (ბ) ჯგუფის მერწივად გადაცემული იქნა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, როდესაც ჯგუფის მერწივად გადაცემული იქნა აქტივიდან ადგილობრივი სახსრების მირების უზღებ და არ მომხდარა რისკებისა და სარგებლის და აქტივზე კონტროლის არც გადაცემა და არც შენარჩუნება, ჯგუფის მერწივად აქტივის არჩაჩება ხდებდა შემდგომი გამოყენების პირობით. შემდგომი გამოყენება, რომელსაც გააჩნია გადაცემული აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო რეზერვების და იმ მაქსიმალური ტანხის გატვიჩისუნიებით, რომლის გადახდაც შესაძლებელია დასაშვად ჯგუფს.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიჩებ გადაცემული აქტივზე ვერ იბოტი და/ან შეზენილი ფონის ფორმას (ადგილობრივი ფონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ჯგუფის წარტული ბის ხარისხი უარმოდგენს იმ გადაცემული აქტივის ტანხას, რომელიც შესაძლებელია აქტივის გამოყენება. ტუმცა, იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს ვერ იბოტი მივობების ფონი (ადგილობრივი ფონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი რეზერვებისას აქტივზე, ჯგუფის წარტული ბის ხარისხი შემოიფარგლებოდა გადაცემული აქტივების სამართლიანი რეზერვებისა და ფონის საარსრულ ებო ფასის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების წამოვარა ხდებოდა მაშინ, როდესაც ვალდებულებები აქტივთა მიმართებაში ბათილდებოდა ან ამოივურებოდა.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას კრედიტორთა ცვლის მეორე, მნიშვნელოვანი ცვლილებები, ან, ტუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვანი ცვლილება, ამგვარი ცვლილება ტუ მოდიფიკაცია გულისხმობს საუყის ვალდებულების წამოვარა და აქალი ვალდებულების ასახვას, ხოლო შესაბამისი საბალანსო რეზერვების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

ფინანსური გარანტიები

ბიზნესის უარმოების ცეულ ებრივ პროცესში ჯგუფი გაცემს ფინანსურ გარანტიებს აკრედიტებისა და გარანტიების სახით. ფინანსური გარანტიები კონსოლიდირებული ფინანსურ ანგარიშგებაში არჩიჩებებიანი სამართლიანი რეზერვების, „სხვა ვალდებულებები“, როგორც მიჩებულ იქნა პრემია. ტავდპირველი არჩაჩების შემდგომ, ჯგუფის ვალდებულებები ვოელი გარანტიისთვის იკომება ამორტიზებულ პრემიასა და იმ ხარჯების მაქსიმალურად ჯგუფისას სორის უმეტესით, რომელიც საშროიქნება გარანტიიდან უარმოებელი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად.

ვოელი მატება ვალდებულებების, რაც დაკავსებულ იქნა ფინანსურ გარანტიებთან აისახება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში. მიჩებულ იქნა პრემია არჩაჩებულ იქნა მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ურწივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის შესაბამისად.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის და ანგარიშება ხდებოდა საქართველოს საგადასახადო კოდექსის შესაბამისად.

გადავადებულ იქნა აქტივისა და ვალდებულებების და ანგარიშება ხდებოდა მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ვალდებულებათა მეთოდის გამოყენებით. გადავადებულ იქნა მოგების გადასახადები გატვიჩისუნიებით ივლე დროებით სხვაობაზე, რომელიც უარმოებელი აქტივისა და ვალდებულების საგადასახადო დასაბეგრად ურწივი და მათ საბალანსო რეზერვებისას სორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებულ იქნა მოგების გადასახადი უარმოებელი გუდილის ტავდპირველი არჩაჩებისა და ტუ

(ათასობით)

აქტივების და ვალდებულებების განხილვის მიზანმიმართული ანგარიშგების დაგეგმვა და
ანგარიშგების ტანდარტული ანგარიშგების მოგებასთან დაკავშირებული მოგება-
ზარალი.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების განხილვის მიზანმიმართული ანგარიშგების დაგეგმვა
მოგებას, რომელიც შესაძლებელია იყოს დროებითი გამოკვეთის სხვაობების დაფარვა.
გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების ანგარიშგების საგადასახადო
განაკვეთებით, რომელთა გამოყენების მთლიანი აქტივების რეალიზაციის და
ვალდებულებების დაფარვის პერიოდში განაკვეთზე დაყრდნობით, რომელიც დადგინდა
ბალანსის შედგენის დროს.

გადავადებული მოგების გადასახადი უზრუნველყოფის დროებითი სხვაობებზე, რომელიც
უზრუნველყოფის ინვესტიციებიდან სხვაობის კომპანიების, მოკვსინების და ერთობლივ საერთაშორისო,
გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლებელია აკონტროლებული იყოს დროებითი სხვაობის
შეზღუდვის დრო და აღმოჩნდეს მათი შეზღუდვა არ არის მთლიანად.

საქართველოს, უკრაინის, ბელარუსისა და კვიპროსის მოქმედების რეგულირების
გადასახადების, რომელიც აქტივების საკონტროლო დაკავშირებული. ანგარიშგების
გადასახადები ერთობლივად სხვა რეგულირების ხარჯების კომპონენტის სახით.

საინვესტიციო ქონება

აქტივების ფიზიკური ინვესტიციის ზრდასთან დაკავშირებული საერთაშორისო ანგარიშგების
ანგარიშგების საერთაშორისო ანგარიშგების ტანდარტული ანგარიშგების დაგეგმვა
ტანდარტული ანგარიშგების, შემდგომი ხარჯების დატვირთვა. ტანდარტული ანგარიშგების
შემდგომი, საინვესტიციო ზრდასთან დაკავშირებული ანგარიშგების სამართლიანი რეგულირების
შემდგომი, საინვესტიციო ზრდასთან დაკავშირებული ანგარიშგების სამართლიანი რეგულირების
ცვლილებების მიზანმიმართული ანგარიშგების დაგეგმვა და ანგარიშგების
ერთობლივად მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, როგორც
"საინვესტიციო ზრდასთან დაკავშირებული ანგარიშგების დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
დაგეგმვა."

ძირითადი საშუალებები

ზრდასთან დაკავშირებული ანგარიშგების საბალანსო რეგულირების ტანდარტული ანგარიშგების
მომსახურების ხარჯების, რასაც აქვს აკუმულირებული ცვლილება და აკუმულირებული
გაუფასურების მოცულობა. ამგვარი ტანდარტული ანგარიშგების დაგეგმვის განაცხადების
რეგულირების, როდესაც ხარჯი უზრუნველყოფის ტანდარტული ანგარიშგების კრიტერიუმები
დაცულია. შეზღუდვის ნაგებობები სეფების სამართლიანი რეგულირების, გამოკლებული ცვლილება
და გაუფასურების განაკვეთი გადასახადების ტანდარტული ანგარიშგების შემდგომი.

ზრდასთან დაკავშირებული ანგარიშგების საბალანსო რეგულირების დაგეგმვა
დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების, როდესაც მოვლინების ანგარიშგების
ცვლილებების მიზანმიმართული ანგარიშგების, რომელიც საბალანსო
რეგულირების ანგარიშგების შესაძლებელია ვერ მოხერხდეს.

ტანდარტული ანგარიშგების ტანდარტული ანგარიშგების შემდგომი, შეზღუდვის ნაგებობები
დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების, რაც უზრუნველყოფის მათ სამართლიანი რეგულირების
დაგეგმვის

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ტანდარტული ანგარიშგების, გამოკლებული შემდგომი აკუმულირებული ცვლილება და გაუფასურების
ხარჯი. სეფების დაგეგმვის საკონტროლო სერვისების, რათა უზრუნველყოფილი იყოს ფაქტი, რომ
დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების სამართლიანი რეგულირების არ განხილვას
საბალანსო რეგულირების გან.

დაგეგმვის ნებისმიერი მეთოდი კრედიტის დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
დაგეგმვის რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
კონსოლიდირებული ანგარიშგების ერთობლივად ანგარიშგების დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
შეზღუდვა. ამ შემთხვევაში, მათი ანგარიშგების დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
ანგარიშგების დაგეგმვის დეფიციტი ანგარიშგების დაგეგმვის მიზანმიმართული ანგარიშგების
ანგარიშგების, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი პირდაპირ ვითარდება ანგარიშგების
უზრუნველყოფის მიზანმიმართული ანგარიშგების, და გამოიყენება ზრდასთან დაკავშირებული
დაგეგმვის რეზერვიდან.

(ათას ლარში)

ზირითადი სასუბიექტების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებლად მოგებაზე
ხდება აქტივის გადაფასების საბალანსო რეზერვების ცვლადი და აქტივის ტანდარტული
რეზერვების ცვლადი სორის სხვაობით. დამატებით, გადაფასების ტარიფისათვის
აკუმულირებული ცვლადი იკავს აქტივის ჯამურ საბალანსო რეზერვებს და ხდება მისი
შინადა ტანდარტული ხელახლა ასახვა. გაიდვისას, ცალკეულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი
გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებლად მოგებაზე.

აქტივის ცვლადი ირიცხება იმ ტარიფთან, როდესაც ხდება აქტივის მომსახურებაში გასვლა.
ცვლადი დარიცხვა ხდება წლიური მეთოდით, ზირითადი სასუბიექტების სასარგებლო მომსახურების
ხარჯი ივობის შემდეგ მცვენების მიხედვით.

სენი	წელი
	100
	წლიური
ავიჯი და მოწყობილობები	10
კომპიუტერები და სოფლის მეურნეობის ტექნიკა	5
სატრანსპორტო სასუბიექტები	5

აქტივის ნარჩენი რეზერვების, სასარგებლო მომსახურების ხარჯი ივობისა და მეთოდების
გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საწარმოებისა და ხდება ყოველი ფინანსური წლის
ბოლოს.

საქართველოში გაუნაწილებლად მომსახურების ამორტიზაცია ხდება დაკავშირებული საქართველოში აქტივის სასარგებლო
მომსახურების ხარჯი ივობის შესაბამისად.

სექტორ-განაწილებლად დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოსახვით და მათი გატანა
ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯების ტარირების მიხედვით. მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

გუდაგულო

ბიზნის გაერთიანების წარმოსახვითი გუდაგულო წარმოადგენს ჯგუფის სხვაობის
კომპანიაში ამოცნობის აქტივის, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების შინადა
სამართლიანი რეზერვების წილი და ბიზნის გაერთიანებასთან დაკავშირებული ხარჯის
სხვაობის შესყიდვის ტარიფისათვის. სხვაობის კომპანიის შესყიდვასთან დაკავშირებული
გუდაგულო გატანის არამატერიალური აქტივების. მოკავშირე საწარმოების შესყიდვასთან
დაკავშირებული გუდაგულო გატანის ინვესტიციების მოკავშირე საწარმოების. ტანდარტული
არჩევნის შემდგომ, გუდაგულო არირიცხება ტარიფის რეზერვებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი
დარიცხული გაუფასურების ხარჯი.

გაუფასურებასთან მიმართებაში გუდაგულო ვალდებულებების გადახედვა ხდება ყოველი წლიური ან უფრო ხანგრძლივად,
თუმცა ვალდებულებების ცვლილებები მიუთითებენ მიმდინარე ტანდარტული გაუფასურების
შესახებ.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაუფასურების შემთხვევების მიზნებისათვის, ბიზნის გაერთიანების დარიცხული გუდაგულო,
შესყიდვის ტარიფთან გადართობისა და ჯგუფის წილი ნაკადების მომთაბიზნის
ერთელებზე, ან წილი ნაკადების მომთაბიზნის ერთელებზე, რომლებიც
სავარაუდოდ ისარგებლებენ გაერთიანების პროცესით, იმის და მიუხედავად განკუთვნილია
თუმცა არა ჯგუფის სხვა აქტივები და ვალდებულებები არის ნული ბიზნის ერთელებს
თუმცა ბიზნის ერთელებს ჯგუფის ამგვარი დანაყოფები, რომელთაც ერიცხება გუდაგულო
წარმოადგენს:

- წარმოადგენს ჯგუფის ვალდებულებების, სადაც გუდაგულო ვალდებულებების მონიტორინგი ხდება მენეჯმენტის
სიდა მიზნებისათვის; და
- არაერთგვაროვნების, რომელიც განსაზღვრულია ფას 8-ში „მოკლედის სეგმენტები“

გუდაგულო ვალდებულებების განსაზღვრება იმ წილი ნაკადების მომთაბიზნის
ერთელებს (ერთელებს ჯგუფის) არდგენის რეზერვების შესახებ, რომელთაც განკუთვნილია
გუდაგულო.

(ათასობით)

როცა აღნიშნული ნაქონების მფლობელი ანაზღაურებადი ტანჯის საბანკო რეზერვების დაკარგვის, გაუფასურების გამოწვეული ზარალი ან რეზერვების გაუფასურების გამოწვეული დანაკარგები ვერ აღდგენა მომავალში.

სხვა არამატერიალური აქტივები

საქონლის სხვა არამატერიალური აქტივები წარმოადგენს პროგრამულ უზრუნველყოფის პროგრამის უზრუნველყოფის არჩევანს, რომელიც ამორტიზაციაშია მოქმედებს, სასაბანკო მომსახურების ხანგრძლივობის მანძილზე, რაც არ უნდა ამართლებდეს აქტივების განმარტებას.

საქონლის განმარტების მიზნების შესახებ ხდება ტანჯის ანაზღაურების ტანჯის რეზერვების. ბიზნის გაერთიანების წარმომადგენელი განმარტების მიზნების და წარმოადგენს სესიების დანაკარგების სამართლიან რეზერვებს. ტანჯის ანაზღაურების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები არჩევანს ტანჯის რეზერვების, რაც აქტივების დაგროვების ამორტიზაცია და დაგროვების გაუფასურების ხარჯი. არამატერიალური აქტივების სასაბანკო მომსახურების ხანგრძლივობა შესაძლებელია განსაზღვრული ტანჯის განსაზღვრული ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასაბანკო მომსახურების ხანგრძლივობის - 4-10 წლის განმავლობაში და მათი შესახებ გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ამგვარი ინდიკაციის არსებობის. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდის და მათების გადახდა ხდება სულ მცირე ვადის ფისკალური წლის ბოლოს.

განსაზღვრული მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება არ ხდება, თუმცა ხდება მათი გაუფასურებასთან მიმართებაში ვადის დასრულების შემთხვევაში, ინდივიდუალური აღნიშნული ნაქონების გამოშვების ბიზნის რეზერვის დონეზე, აქტივის მიმდინარე მომსახურების ხანგრძლივობის სტატუსის დადასტურების მიზნით.

პროგრამის უზრუნველყოფის შესახებთან დაკავშირებული ხარჯები არჩევანს ხარჯების წარმომადგენლობის. პროგრამის უზრუნველყოფის განვითარების რეზერვების (დაკავშირებული აქტივების ან სხვა სხვა მნიშვნელოვანი დაგროვების უზრუნველყოფის დიზაინსა და ტანჯის რეზერვების ანაზღაურების როგორც არამატერიალური აქტივების მხოლოდ მათში, როდესაც საქონლის ამორტიზაციის პროცესი ბოლომდე მიყვანილია და ზრდა იმ მიზნების, რომ შესაძლებელი იყოს აქტივის გამოყენება ტანჯის დაგროვების, რომ აქტივის შესახებ სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მოტანა, განვითარების ხარჯების გათვალისწინებით. სხვა სახის პროგრამის უზრუნველყოფის არჩევანს ხდება ხარჯების წარმომადგენლობის.

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები

დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნები ანაზღაურების სადაზღვეო პოლისების შესახებ და არჩევანს ტანჯის რეზერვების. დაზღვევისა და გადაზღვევის მოთხოვნების საბანკო რეზერვების გადახდა გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება მათში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებები მიუთითებს, რომ საბანკო რეზერვების აღდგენა შესაძლებელია ვერ

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოხერხდეს. ნებისმიერი გაუფასურების ხარჯი არჩევანს მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში.

გადაზღვევის მოთხოვნები ზრდასთან დაკავშირებული სადაზღვეო კრედიტის დაფარავი ნაწილის მოთხოვნის როგორც სადაზღვეო, ასევე გადამზღვევის კომპანიებისაგან. გადაზღვევის პრემიის ანაზღაურება ხდება შემოსავლიდან, როგორც ეს მოხდებოდა, თუ გადაზღვევა მიმდინარეობდა პირდაპირ საკმარისობად, გადაზღვევის საკმარისობის პროდუქციის კლასიფიკაციის გათვალისწინებით. ვალდებულებები გადამზღვევისა და სხვა შესაძლებელია ასოცირებული პოლისებიდან და გადაზღვევის ხელშეწყობისგან გამომდინარე. გადახდილი პრემია და ანაზღაურების პრეტენზიები წარმოადგენს ამას.

(ათასობით)

გაუფასურების გადამხდელად ხდება ყველა გადამხდელის აქტივზე, გაუფასურების ინდიკაციის შემთხვევაში, გადამხდელის მოქონების გაუფასურება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ობიექტური საფუძველი, რომ ჯგუფი ვერ მიიღებს ტანხას არნისული სახელსეკრული ებო მოქონიდან და შესაძლებელია ტანხის სარწმუნოდ გასაზრვა.

სადაზღვევო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზრვეო ვალდებულებები

ზოგადი სადაზრვეო სახელსეკრული ებო ვალდებულებები გამოძინარეობს იმ სავარაუდო პრეტენზიების მაქსიმალური რიგებიდან, რომლებიც შემოსვლა, მაგრამ არ დაფარულია ბალანსის შედგენის ტარიფისათვის, იმისდა მიუხედავად, განცხადებულია ისინი, თუ არა, ანაზრავრებასთან დაკავშირებული ხარჯებთან ერთად და ამოწმების მოსალოდნელი ტანხის შემცირების გათვალისწინებით. რიგი ზოგადი სადაზრვეო მოქონების მიუხედავად ანაზრავრება შესაძლოა მნიშვნელოვანდ დაგვიანდეს. ზირიტადად ეს ხდება პასუხისმგებლობის დაზრვევას და გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული საკმარისობის, შესაბამისად, მაქსიმალური რიგები შესაძლოა არ იყოს უკმაყოფილო სადაზრვეო ვალდებულების შედგენის ტარიფისათვის.
გამომსახურებელი პრემიების რეზერვები

გამომსახურებელი პრემიების პროპორცია, მათ შორის სამართლებრივად გასაძირვადი საკომისიო, რომელიც განკუთვნილია შესაბამის პერიოდებს, გადამხდელია, როგორც გამომსახურებელი პრემია. გამომსახურებელი პრემიის რეზერვის ცვლილება შეთანხმებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, რათა მოგება არიარებული იყოს რისკის პერიოდში, ან ანუიტეტის შემთხვევაში, მომავალი გადამხდების განმავლობაში.

ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება

ბალანსის შედგენის დრესხორციელდება ვალდებულების ადეკვატურობის შემოწმება გამომსახურებელი პრემიების ადეკვატურობის უზრუნველყოფის მიზნით, დაკავშირებული გადამხდელი შეზენის რიგები გათვალისწინებით. შემოწმებისას გამოიყენება სამართლებრივი საკონტრაქტული ანაზრავრების მიმდინარე შეფასება, პრეტენზიების ანაზრავრების და პოლისის ადმინისტრირების ხარჯები, ისევე როგორც, საინვესტიციო შემოსავალი არნისული ვალდებულების უზრუნველყოფისთვის არსებული აქტივებიდან. ნებისმიერი არაადეკვატურობა ხდება მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებას რისკის რეზერვის შემცირებით.

რეზერვები

რეზერვის არიარება ხდება მასინ, როდესაც ჯგუფს გააჩნია ვარსული მოვლიდან გამოძინარე მიმდინარე თუ მოსალოდნელი იურიდიული ვალდებულება და სავარაუდოა ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად, ან შესაძლებელია ვალდებულების ტანხის სარწმუნოდ გასაზრვა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბალანსის გარეშე ვალდებულებზე ვარაუგობის დანაკარგების რისკის რეზერვები ფასდება რეგულარულად ამ ვალდებულებზე ვარაუგობის დანაკარგების ფაქტობრივი დანაკარგების საფუძველზე.

საპენსიო და სხვა ვალდებულებები თანამშრომელთა წინაშე

ჯგუფს გააჩნია სახელმწიფო სპენსიო სემისგან დამოუკიდებელი სპენსიო სემი. ბანკის გასაზრვეო ვალდებულების შემთხვევაში სპენსიო სემი მოიცავს ზირიტადად სრულ განაკვეთზე მოქმედ ტანამსრომლებს. ჯგუფი აგრეობს შეთანხმებულ მისი ტანამსრომლებისგან. როდესაც ტანამსრომელი მარევეს სპენსიო ასაკს, ხდება დაგროვილი შეთანხმების ტანამსრომლისთვის

(ათასობით)

გადახდა მასთანვე შეთანხმებული განრიგის შესაბამისად. დაგროვილი სენატანები გადანაწილებულია ტანამსრომლის მიერ ტანხის მიწების პერიოდზე.

აქციებით წარმოებულ გადახდებზე დაფუძნებული გარიგებები

საერთაშორისო ტანამსრომლები (ზედა რგოლის ხელმძღვანელების კავშირით) რეზერვების ობიექტების აკუმულირების დაფუძნებით გარიგებიდან, როდესაც ტანამსრომლები ეწევიან მომსახურების კაპიტალის ინსტრუმენტების საფასურად (კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებით გარიგებები).

კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებით გარიგებები

ტანამსრომლებთან კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებით გარიგების ფასირების კონსოლიდირების რეზერვების ტარიფით, როდესაც მოხდა მათი მიწების.

კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორების ფასირების კაპიტალის ზრდასთან ერთად, იმ პერიოდის განმავლობაში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა/დაფუძნების დახარჯვები. ეს პერიოდი სრულდება მაშინ, როდესაც შესაბამისი ტანამსრომლის მთლიანად უფლებამოსილია მიიღოს პრემია ("ზალასი შესვლის ტარიფი"). ზალასი შესვლის ტარიფისა და, ყოველწლიურად საბალანსო წესის დარღვევების კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორების მთლიანი ხარჯის დამოკიდებულება ზალასი ყოფნის მთლიანი პერიოდის გასვლასა და წესის დარღვევების ინსტრუმენტების რაოდენობის შეფასებაზე. მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ასახული ხარჯის ტანამსრომლის წესის დარღვევების მთლიანი ხარჯის ცვლილებების პერიოდის დასაწყისიდან მომდინარეობს.

ზალასი შესვლის ამდენი ხარჯის დარღვევა, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც უფლებამოსილების მინიშნება დამოკიდებულება საბაზრო პირობებზე, გათვალისწინებულია, რომ ყველა დანარჩენი პირობა შესრულებულია. ეს შემთხვევაშიცნევა უფლებამოსილების მინიშნება, მიუხედავად იმისა, დაკმაყოფილებულია თუ არა საბაზრო პირობები.

როდესაც კაპიტალით უზრუნველყოფის ანგარიშსწორებაზე დაფუძნებით პრემიების დარღვევების ცვლილება, მინიმალური ხარჯის დარღვევა ხდება იმ სახით, თითოეული მომხდარი პირობების ცვლილება. გარდა ამისა, ხარჯის დარღვევა ხდება ნებისმიერი კორექტირებისთვის, რომელიც ზრდის ან უზრუნველყოფის დაფუძნებით გარიგების მთლიან სარგებლობასთან დაკავშირებულია ან სხვაგვარად წესის დარღვევების მოდიფიკაციის ტარიფით.

როდესაც ხდება კაპიტალზე დაფუძნებით პრემიის გაუქმება, ის ზალასი შესვლის დაკმაყოფილების ტარიფით, ხოლო ნებისმიერი პრემიის ხარჯის იმ ნაწილის დარღვევა, რომლის დარღვევაც კერძო მომხდარა ხდება მისიერად. თუმცა, თუ გაუქმებული პრემია დაკმაყოფილებულია, რომელიც გადაცემის ტარიფისთვის არაა დაკმაყოფილებული პრემია, ზველი და აქვით პრემიები მოიაზრება თავდაპირველი პრემიის კორექტირებად, როგორც არაა დაკმაყოფილებული პარაგრაფში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

წესის დარღვევების ანგარიშსწორების კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. გარე ხარჯები, პირდაპირ დაკავშირებულია აქციების გამოსვლასთან საერთაშორისო გაერთიანებისთვის გამოსვლითი ანგარიშების გარდა, ანგარიშსწორების როგორც გამოყვითლებული კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოსვლითი ანგარიშების ნომინალური რეზერვებისა და ნებისმიერი სარგებლობის

(ათასობით)

რეზერვების მქონე მიზნობრივი საფასური არჩევა, როგორც დამატებითი სწავლების კაპიტალი.

გამოსყიდული საკუთრების აქციები

როდესაც აქციის მფლობელი კომპანია შეიქმნის, გადახდილი საფასური, დაკავშირებული მნიშვნელოვანი ტანხების დაგროვების მიზნობრივი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული საკუთრების აქციები მათ გაუქმდებიან ან ხელახლა გამოწვევდებიან. როდესაც შემდგომში ხდება ასეთი აქციების გაყიდვა ან ხელახლა გამოწვევა, ხდება მიზნობრივი საფასურის ერთიანი კაპიტალი. გამოსყიდული საკუთრების აქციები ასახულია საბალანსო წესის მიხედვით. დამატებითი სწავლების კაპიტალიდან მიმართულია პრემიების კორექტირება.

დივიდენდები

დივიდენდები არჩეულია როგორც ვალდებულება და გამოიყვინება კაპიტალიდან ბალანსის შედგენის თარიღისთვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი განცხადებულია ბალანსის შედგენის პერიოდში ან ბალანსის შედგენის თარიღით. დივიდენდები განცხადებულია, როდესაც მათი შეტავაზება ბალანსის შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეტავაზებულია ან განცხადებულია ბალანსის შედგენის პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

ანგარიშგების წარდგენის სეგმენტების მიხედვით

სეგმენტის მიხედვით აქციის ანგარიშგება ეფუძნება შემდეგ მოქმედ სეგმენტებს: საბანკო საკმანობა, კორპორატიული საბანკო საკმანობა, საბროკერო საკმანობა, კონსოლიდირებული, აქტიური საკმანობა, დაზრევა და კორპორატიული ცენტრი.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებების არჩევა ფინანსური მოვლენების კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში ხდება, თუ არ არსებობს ვალდებულებების დასაფარი რესურსების გადინების საფუძველი, რომელიც შეიქმნება სარწმუნოდ შესაძლებელია. პირობითი აქტივების არჩევა არ ხდება ფინანსური მოვლენების კონსოლიდირებული ანგარიშგებაში, თუმცა ხდება მათი განცხადება, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავალი არჩევა ხდება მაშინ როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაშინვე და შესაძლებელია მისი დადგენა შესაძლებელია. შემდეგი კონკრეტული კრიტერიუმები უნდა დაკმაყოფილდეს ვიდრე მოხდებოდეს შემოსავლის არჩევა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პროცენტი და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული რეზერვების არჩევა და ფინანსური ინსტრუმენტისთვის და სავაჭრო გამიზნული ან გაყიდვით არსებული პროცენტის სარგებლის მქონე ფასიანი ვალდებულების, პროცენტის შემოსავალი და ხარჯი არჩევა ეფუძნება პროცენტის განაკვეთის მეთოდს, რომელიც ხდება მოსალოდნელი სამომავლო ფაქტორების/შემოსავლისა ფინანსური ინსტრუმენტის სარგებლობის მსაჯულების ხანგრძლივობის თუ უფრო მოკლე პერიოდის მანძილზე სადაც ეს შესაძლებელია, ფინანსური აქტივების თუ ვალდებულების მნიშვნელობის მიხედვით. რეზერვების დასაფარვა უნდა ხდებოდეს დროულად. გაანგარიშებულია მისი სარგებლობის ფინანსური ინსტრუმენტის ვალდებულების საკონტრაქტო პირობების (მაგალითად ვინაშინ გადახდის შესაძლებლობა) და მოცავს

(ათასობით)

ნებისმიერ შემთხვევაში, რომელიც მოიცავს განუყოფელ ინსტრუმენტებს და უზრუნველყოფს ეფექტური პროცენტის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო რეზერვები ემატება, რომლებიც მოიცავს განუყოფელ ინსტრუმენტებს და საბალანსო რეზერვებს, რომლებიც ემატება ეფექტური პროცენტის განუყოფელ ნაწილს და საბალანსო რეზერვების ცვლილებებისა და რეზერვების როგორც პროცენტის შემოსავლისა და ხარჯების.

როდესაც ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების განუყოფელ ნაწილებს ემატება გაუფასურების ხარჯის გამო, პროცენტის შემოსავლის აღრიცხვა გრძელდება თავდაპირველი ეფექტური პროცენტის გამოყენებით, რომელიც მისადავდება აქალსაბალანსო რეზერვებს.

შემოსავალი და ხარჯები და საკრედიტო

განუყოფელ რეზერვების შემოსავლის და ხარჯების და საკრედიტო მომხმარებელთან დაკავშირებული სხვადასხვა მომსახურებიდან, რაც შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიად:

შემოსავალი და ხარჯები პერიოდის განმავლობაში და რეზერვების მომსახურებიდან მიღებული ხარჯები

შემოსავალი და ხარჯები პერიოდის განმავლობაში და რეზერვების მომსახურებიდან მიღებული ხარჯებიდან დარიცხულია იმ პერიოდში. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს შემოსავლის საკრედიტო, მომსახურებისა და სხვა ხარჯებს. სასესიო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ გამოიწვევს და სხვა საკრედიტო ტანხები გადავადებულია (ყველა მზარდ ხარჯებთან ერთად) და აღრიცხულია როგორც სესიო ეფექტური პროცენტის განუყოფელ ნაწილებს.

შემოსავალი და ხარჯები მომსახურებიდან მიღებული ხარჯები

ტანხები მიღებული მესამე მხარეთა ოპერაციებთან დაკავშირებული მომსახურებიდან – როგორცაა აქციებისა და სხვა ფასიანი ვალდებულებების შეზენა და სავარაუდო სესიო ან გაყიდვა – აღრიცხულია გარიგების დასრულებისას. გარიგებებთან დაკავშირებული ხარჯები, ან ხარჯების კომპონენტები, აღრიცხულია შესაბამისი პირობების დასრულების შემდგომ.

შემოსავალი და დივიდენდები

შემოსავლის აღრიცხვა ხდება განუყოფელ ნაწილის ტანხის მიხედვით და უზრუნველყოფს შემოსავლისა.

დაზღვევის პრემიის შემოსავალი

დაზღვევის საკრედიტო, სიცოცხლის დაზღვევის გარდა, პრემიების აღრიცხვა ხდება პოლისის ამოქმედებიდან, ხოლო გამოუსვენებელი პროპორციული, შესაბამისი დაზღვევის პერიოდის განმავლობაში. საბალანსო ანგარიშგებაში შეტანილი სავარაუდო პრემიების ტანხები, რომელთა მიხედვითაც უნდა მოხდეს, შეფასებულია ვალდებულებების დაზღვევისა და დაზღვევის გამოუსვენებელი პრემიების.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაზღვევის მოქვნი

საერთო დაზღვევის მოქვნი მოიცავს ვალდებულებების განმავლობაში უზრუნველყოფს დაკავშირებული ყველა დანაკარგს, იყნება ის განუყოფელია და არა, მაგრამ სრულყოფილად სატრანსპორტო ხარჯებისა და ნარჩენი რეზერვების შემცირებას და სხვა ანაზღაურებას, ასევე ვინაობის დასაფარავლი მოქვნიების ნებისმიერ კორექტირებას.

(ატარების)

საოპერაციო და საანგარიშგებო ვალუტები და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს ატარების, რაც უკავშირდება საანგარიშგებო ვალუტის წარმოადგენს. 2007 წლის 1 იანვრიდან, ბანკის საოპერაციო ვალუტა აშშ დოლარია. 2007 წლის 1 იანვრამდე, ღირებულების ფუნქციონირების ვალუტა უკავშირდება საანგარიშგებო ვალუტის, შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს ტანხების იზომება რეალური ვალუტის. უცხოური ვალუტის განხორციელებული ოპერაციები არჩეულია საოპერაციო ვალუტის, რომლის კონვერტაცია უკავშირდება ოპერაციის დროს არსებული კურსით. უცხოური ვალუტის არსებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ატარების უკავშირდება გაცვლითი კურსით ბალანსის შედგენის დროს. უცხოური ვალუტის განხორციელებული ოპერაციების კონვერტირება გამოწვეულია მოგება-ზარალი არარსებულია მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებას როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტირება გამოწვეულია მოგება-ზარალი - საკუროს სხვაობა. არაფულადი სასაბუღალტრო ებების კონვერტაცია, რომელიც იზომება უცხოური ვალუტის ისტორიული რეზერვების დანების მიზნით, უკავშირდება გაცვლითი კურსით, რომელიც არსებობს თავდაპირველი ოპერაციის დროს. არაფულადი სასაბუღალტრო ებები, რომელიც იზომება უცხოური ვალუტის სამართლიანი რეზერვების, კონვერტირდება იმ დროს გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი რეზერვების დანა.

სხვაობები უცხოური ვალუტის განხორციელებული ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლითი კურსი და სხვა-გაცვლითი კურსის ოპერაციის დროს, ტანდარტულია უცხოური ვალუტის განხორციელებული ოპერაციებიდან მოგება-ზარალი გამოწვეულია ზარალი მუქარის.

2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა-გაცვლითი კურსი შესაბამისად იყო 1.6703, 1.7728 და 1.6858 ღირებულების 1 აშშ დოლარს მიმართებას და 1, 2.1614, 2.3500, 2.4195 ღირებულების 1 ევროს მიმართებას. შესაბამისად, 2.2272, 1,2.2272 და 2.1156 ღირებულების უკრაინული გრივას მიმართებას და 2.0004, 5.9093 და 5.8882 ბელორუსის 10,000 რუბლს მიმართებას.

ანგარიშგების დროს, იმ საანგარიშგებო აქტივებისა და ვალდებულებების, რომელთა ფუნქციონირების ვალუტა განსხვავდება უცხოური ვალუტისგან, კონვერტირდება ტანდარტულია ატარების, საბალანსო ანგარიშგების დროს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით და მათი მოგება-ზარალი ანგარიშგება გადაყვანილია წლის სასაბუღალტრო სეზონის კურსით. კონვერტირების გამოდინარე საკუროს სხვაობები პირდაპირია კაპიტალის ცალკეულ კომპონენტად. იმ სხვა კომპანიის ტანდარტულია მოკავშირე საანგარიშგებო ვალუტისგან, რომლის ფუნქციონირების ვალუტა განსხვავდება უცხოური ვალუტისგან, კაპიტალის არარსებულია გადავადებული მათი ტანხა, ამ კონკრეტულ საანგარიშგებო ვალუტის მიმართებას არარსებულია მოგება-ზარალი კონსოლიდირებული ანგარიშგებას.

უცხოური ოპერაციის შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი გუდვილი და შედეგად აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო რეზერვების სამართლიანი რეზერვების ნებისმიერი კორექტირება მოიხდება უცხოური ოპერაციების აქტივებისა და ვალდებულებების და გადაყვანილია საბალანსო კურსით.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ჰიპერინფლაციის ანგარიში

2011 წლის 1 იანვრიდან, ბელორუსის ეკონომიკა ბაზს 29-ის - "ფინანსური ანგარიშგება ჰიპერინფლაციის კვების" (ბაზს 29) - კრიტერიუმის მიხედვით ითვლება ჰიპერინფლაციის კვებისად. ეს სტანდარტი მოითხოვს, რომ ჰიპერინფლაციის კვების ვალუტის მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების წარმოადგენს ტანდარტულია ანგარიშგების ტანდარტულია ვალუტის მაკვენებლის ტანდარტულია.

(ათას ლარში)

ბაზს 29-ის გამოყენების დროს, ბანკის სხვა სხვა კომპანიები ბელორუსი სს "ბელორუსი
ნაროდნი ბანკი" და სპს BNB ლიზინგი, გამოიყენეს ბელორუსის სამომხმარებლო ფაზის
ინდექსიდან მიღებული კონვერსიის ფაქტორებს, რომელიც გამოაყენებენ ბელორუსის რესპუბლიკის
სტატისტიკის სახელმწიფო კომიტეტმა. სამომხმარებლო ფაზის ინდექსი ეყვარება
პერიოდისთვის და შესაბამისი ფაქტორები მას შემდეგ რაც ბელორუსი ანგარიშები
ჰიპერინფლაციურად 2006 წლის 1 იანვარს, შემდეგია:

წელი	ინდექსი, %	კონვერტაციის ფაქტორი
2006	106.6	320.8
2007	112.1	286.2
2008	113.3	252.6
2009	110.1	229.4
2010	109.9	208.7
2011	208.7	100.0

ყველა შემოსავალი და დანახარჯი, მოგება-ზარალი გადაიანგარიშდა შესაბამისი კორექტირების
ფაქტორების გამოყენებით. მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები არ გადაიანგარიშდა
რადგან ისინი უკვე არის გამოხატული მონეტარული ერთეული ვალუტაში ანგარიშების
ტარიფისთვის. არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები (პუნტები, რომლებიც რაღაც
უკვე გამოხატული მონეტარული ერთეული ვალუტის ანგარიშების ტარიფისთვის)
გადაიანგარიშდა შესაბამისი ინდექსის გამოყენებით. ბანკის შინა არამონეტარული პოზიციები
ინფლაციის გავლენა შეთანხმებულია მოგება-ზარალის ანგარიშის როგორც ჰიპერინფლაციიდან
მოგება.

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

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების დამტკიცების ტარიფში, გამოყენებულა გარკვეული
ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებში, რომლებიც
ქვეყნის ანგარიშების პერიოდში დასაშვანად არ მიიღიან:

ფასი 9 "ფინანსური ინსტრუმენტები"

2009 წლის ნოემბერში სსს-მ გამოსცა ფასი 9 ფინანსური ინსტრუმენტები. ეს სტანდარტი
ფაქტობრივად დაანაცვლებს ბაზს 39 ფინანსური ინსტრუმენტების ანგარიშებას და სეფებას. ფასი 9
დასაშვანად 2015 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადგინებული ფინანსური ვალდებულების
ორგანიზაციებს შეუძლიათ ანგარიშის პირველი ეტაპი 2009 წლის 31 დეკემბერს ან შემდეგ
დასრულებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ფასი 9-ის პირველი ეტაპი უარყოფითი
მოქმედების ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას და სეფებასთან დაკავშირებით. კერძოდ,
შემდგომი სეფებისთვის ყველა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ამორტიზაციის
რეზერვებით ან სამართლიანი რეზერვების მოგების ან ზარალის საშუალებით იმ სავაჭრო
არსებულის სააქციონერო ინსტრუმენტების უპირობო ოფციონით, რომელიც უნდა სეფდეს
სამართლიანი რეზერვებით სხვა რეზერვების ანგარიშების საშუალებით. ქვეყნის
ანგარიშების ანგარიშების ანგარიშების ანგარიშების ანგარიშების ანგარიშების
ტარიფის.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასი 10 "კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები"

ფასი 10 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების უარყოფითი ერთეული კონსოლიდირებული
მოდელი, რომელიც განმარტავს კონტროლის როგორც ყველა ტიპის საკომპანიო
კონსოლიდაციის საფუძვლად. ამ სტანდარტში მითითებულია იმ სიტუაციებთან დაკავშირებული
მოქმედებები, როცა კონტროლის სეფება რეალურია, მაგრამ სხვა შემთხვევები, რომელიც მოიცავს
პოტენციურ ხმის მიცემის უფლებებს, საგნო ურთიერთობებს, კონკრეტული აქტივების
კონტროლის დაგეგმვებს, რომელიც ხმის მიცემის უფლება არ არის დომინანტური ფაქტორი

(ათასობით)

კონტროლი გაცხადებული დროს, გარდა ამისა, ფასი 10-ის შემთხვევაში კონკრეტული გამოყენების სახელმძღვანელო საფუძველზე სწავლის ობიექტების, ეს სტანდარტი ასევე მოიცავს საბუღალტრო ანგარიშგების მოთხოვნებს და კონსოლიდაციის პროცედურებს, რომლებიც უცვლელად არის გადართული ბაზს 27-დან. ფასი 10-ის ნაკლები იქნება SIC 12-ის კონსოლიდაცია-სპეციალური დანიშნულების ორგანიზაციები - და ბაზს 27 - კონსოლიდირებული და ცალკე ფინანსური ანგარიშგების შემთხვევაში მოთხოვნებს და ზალასი სედი 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადებული წლისთვის. ნებართვითა უფრო ადრე გამოყენებაც. ამჟამად, ჯგუფის ანგარიშგების ფასი 10-ის მიხედვით, ზეგადასარჩევანი ფინანსური მდგომარეობა და ვალდებულებების შესრულება.

ფასი 11 "ერთობლივი რისკების"

ფასი 11-ის ერთობლივი რისკების აუდიტის ანგარიშგების ერთობლივი რისკების ტანდარტული პრინციპები დაფუძნებულია მდგომარეობის შემოწმებით, რომელიც მოთხოვნების მიხედვით ერთობლივი რისკების მართვის ანგარიშგების სედეგად შემთხვევითი მისი უფლებები და ვალდებულებები. ერთობლივი რისკების კლასიფიკაცია გაცხადებულია ამ რისკების შემთხვევითი მართვის უფლებების და ვალდებულებების შესახებ. სტანდარტის შემთხვევაშია მხოლოდ ორი ტიპის რისკების - ერთობლივი მუშაობა და ერთობლივი საფუძველი. ფასი 11-ის ასევე გაცხადებულია პროპორციული კონსოლიდაციის როგორც ერთობლივი რისკების ანგარიშგების შემთხვევაში. ფასი 11-ის აცხადებს ბაზს 31-ის "ერთობლივი საფუძველის მიხედვით" - და SIC 13-ის "ერთობლივი კონტროლირებადი საფუძველის მართვის არამონეტარული სენატების" და ზალასი სედი 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადებული წლისთვის. ნებართვითა უფრო ადრე გამოყენებაც. ამჟამად, ჯგუფის ანგარიშგების ფასი 11-ის მიხედვით, ზეგადასარჩევანი ფინანსური მდგომარეობა და ვალდებულებების შესრულება.

ფასი 12 "სხვა საფუძველის მიხედვით"

ფასი 12-ის სხვა საფუძველის მიხედვით, რომელიც გამოიყენება 2011 წლის მაისის არასრულწლოვანი და ყოველწლიური სტანდარტი, რომელიც ასახავს სხვა საფუძველის, მათ შორის სხვა ობიექტების, ერთობლივი საფუძველის, დაკავშირებული ორგანიზაციების და არაკონსოლიდირებული სტრუქტურული საფუძველის მიხედვით ანგარიშგების ტანდარტული საფუძველის დაკავშირებული მოთხოვნებს. ფასი 12-ის ზალასი სედი 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადებული წლისთვის. ნებართვითა უფრო ადრე გამოყენებაც. ამ სტანდარტის მიხედვით, საფუძველის ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების არასრულწლოვანი სენატების, მაგრამ ზეგადასარჩევანი მოხდის მის ფინანსური მდგომარეობა და ვალდებულებების შესრულება.

ფასი 13 "სამართლიანი რეზერვების გაცხადება"

ფასი 13-ის სამართლიანი რეზერვების შესახებ გაცხადებულია სამართლიანი რეზერვების შესახებ სტანდარტი, რომელიც ფასის სტრუქტურის მიხედვით სამართლიანი რეზერვების ეს სტანდარტი გამოიყენება, როცა სხვა ფასები მოთხოვნის ან უფლებების სამართლიანი რეზერვების შესახებ. ის არ ითვალისწინებს რაიმე არასრულწლოვან მოთხოვნის შემთხვევაში სამართლიანი რეზერვების აქტივების ვალდებულების გაცხადება, ცვლის რაც შესაძლებელია სამართლიანი რეზერვების ფასების ანგარიშგების შემთხვევაში უფრო ადრე გამოყენებაც. ამ სტანდარტის მიხედვით, საფუძველის ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების არასრულწლოვანი სენატების, მაგრამ ზეგადასარჩევანი მოხდის მის ფინანსური მდგომარეობა და ვალდებულებების შესრულება.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბაზს 19-ის "ტანამშრომლისთვის ანგარიშგების სისტემა" ცვლილებები

ფასი 19-ის გამოყენება ბაზს 19-ის "ტანამშრომლისთვის ანგარიშგების სისტემა"- ცვლილებები, რომელიც ზალასი სედი 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დადებული წლისთვის, და რომლის მიზანია მნიშვნელოვანი ცვლილებების შეტანა ტანამშრომლისთვის ანგარიშგების სისტემის ანგარიშგების, მათ შორის

(ათასობით)

საპენსიო გეგმის აქტივებსა და ვალდებულებების ცვლილებების გადავადებულ არიარებისთვის ოფციონის ამორება (ცნობილი როგორც "კორიდორული მდგომა"). გარდა ამისა, ეს ცვლილებები სეზონურად მოგება-ზარალის არიარებულ წმინდა საპენსიო აქტივის (ვალდებულების) ცვლილებების პროცენტო შემოსავლამდე (დანაჯარამდე) და მომსახურების ხარჯებამდე. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ეს ცვლილებები ზეგავლენას არ მოახდენს მის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

ფას-ების გაუმჯობესება

ცვლილებების ეს კომპლექტი მოიცავს ეკვივალენტის დაერთვის ფაისკის ცვლილებას. ის ეფუძნება 2009 წლის აგვისტოს, ფას 1-ისთვის "ფასის პირველ-ჯერზე მიღება" დამატებითი ცვლილებების, რაც უარყოფითი იყნა როგორც 2009 წლის ივლისის გამოცხადებული "განაკვეთ-რეგულირებადი საკმარებების" ნაწილი. ამჟამად ჯგუფი განიხილავს ამ ცვლილებების კომპლექტის ზემოქმედებას.

ფას 1-ის "პირველ-ჯერზე მიღება" ცვლილებები ფიქსირებულ დრეებისა და ჰიპერინფლაციას

ეს ცვლილებები მოიცავს ფას 1 "ფასის პირველ-ჯერზე მიღება"-ის ორ ცვლილებას. პირველი ცვლილება 2004 წლის 1 იანვრის ფიქსირებულ "ტარიფის" ცვლილებების "ტარიფის", რის გამოც არ არის აუცილებელი საუარყოფითი მიწონი ფასის პირველ-ჯერზე, რათა ხელახლა მოხდეს იმ ტრანზაქციების არიარება, რომლებიც განხორციელდა ფას-ზე გადავადების ტარიფამდე. მეორე ცვლილება უარყოფითი სხვა მრავალ ორგონდა განაახლოს საუარყოფითი ფინანსური ანგარიშების უარყოფითი ფასის შესაბამისად იმ პერიოდის შემდეგ, როცა საუარყოფითი უარყოფითი ფას-ებთან შესაბამისობას, იმის გამო რომ მისი მოქმედი ვალუტა დაეკუმდე ჰიპერინფლაციას.

ფას 7-ის "ფინანსური ინსტრუმენტები: არიარებები", არიარების გაუმჯობესების ცვლილებები

ეს ცვლილებები უარყოფითი საკმარებების ბაზის-ის შემოქმედების სედეგად. ეს ცვლილებები გაუმჯობესებს გარდაცხადების ტრანზაქციების გამწვანების ობას და გაუმჯობესებს მომხმარებლის მიერ ფინანსური აქტივების გადაცემებთან დაკავშირებულ რისკისა და საუარყოფითი ფინანსურ მდგომარეობაზე ამ რისკების გავლენის გაუმჯობესებას, კერძოდ იმ რისკებისა, რომელიც მოიცავს ფინანსური აქტივების სეკურითიზაციას. მათი უფრო ადრე გამოყენება ევროკავშირის ნებართვით შესაძლებელია.

ბაზს 12 "საშემოსავლო გადასახადები", მოგებაზე გადავადებულ და შემოსავალი

ბაზს 12, "საშემოსავლო გადასახადები", ამჟამად მოითხოვს რომ საუარყოფითი სეფასოს აქტივთან დაკავშირებული გადავადებულ გადასახადი, იქიდან გამომდინარე აქტივებს და არა საუარყოფითი აქტივის საბალანსო რიგებზე ება გამოყენების ან გაყიდვის გზით. რთული იყნება და დაეკუმდეება სეფასობა დაფარვლად მოხდება გამოყენების და გაყიდვის გზით, როცა აქტივების ფასი ბაზს 40 "საინვესტიციო ღირებულება"-ს მივითვლით სამართლიანი რიგებზე მისი გამოყენებით. აქედან გამომდინარე ცვლილება გვთავაზობს იმ გადავადებულ გადასახადო აქტივების და ვალდებულებების განსაზღვრის არსებობის პრინციპის გამოყენების, რომელიც უარყოფითი სამართლიანი რიგებზე სეფასობა საინვესტიციო ღირებულებაზე. ცვლილების სედეგად, SIC 21 "საშემოსავლო გადასახადები" - გადაფასების არაამორტიზირებული აქტივების არდგენა" არარა გამოყენება სამართლიანი რიგებზე უარყოფითი საინვესტიციო ღირებულების მიმართ. ეს ცვლილებები ასევე გულისხმობს ბაზს 12-ს ადრე SIC 21-ს არსებობის დატენილის სხვა მრავალ ორგონდა, რომელიც გაუმჯობესდა.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბაზს 1, "ფინანსური ანგარიშის პრეზენტაცია", სხვა სრულ შემოსავალი და დაკავშირებული ცვლილებები

(ათასი არსი)

ამ ცვლილებების შედეგად უზრუნველყოფილი მქონე ცვლილება გულს მოსთხოვს საკრედიტო მოთხოვნის დასაყრდენის მიხედვით დასაბუთებულ მოთხოვნას სხვა სრულ შემოსვლის შემთხვევაში დააჯიფდეს იმის მიხედვით დასაბუთებული არაა პოტენციური მოგება ან ზარალი, ხელახალი გამოყენება (რეკლამაციის რეგულირება). ეს ცვლილებები არ ეხება სრულ შემოსვლის შემთხვევაში დასაბუთებულ მოთხოვნებს.

ბასს 27 (სესვრული 2011 წელი) `ცალკე ფინანსური ანგარიშები`

ეს სტანდარტი მოიცავს ცალკე ფინანსური ანგარიშების დებულებებს, რომელიც დარღვევასთან შემდეგ, რაც ბასს 27-ის დებულებები შეთანხმებული იქნა ახალი ფასი 10-სი.

ბასს 28 (2011 წელი სესვრული) `დაკავშირებული და ერთობლივი საკრედიტო`

ეს სტანდარტი მოიცავს ერთობლივი საკრედიტო, ისევე როგორც დაკავშირებული საკრედიტო მიმართ მოთხოვნებს, რომელიც გულს მოსთხოვს ფასი 11-ის შემთხვევაში შემდეგ ადამიანთა რიცხვა მონაწილეობის მიხედვით.

(ათასობით)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფის საარსებო პოლიტიკის გამოყენების პროცესი, ხელმძღვანელი იყენებს თავისი შეფასებებს და განსაზღვრავს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ტანდარტულ შეფასებებსა და დაშვებებს ყელზე მნიშვნელოვანი გამოყენებაზე შემდგომად.

სეგმენტური ანგარიშგება

2011 წელს ჯგუფის ხელმძღვანელი იყენებდა თავისი ბიზნეს სეგმენტის სეგმენტაციას ხელმძღვანელების სეგმენტის გარეშე - სეგმენტის მიხედვით შემდგომი ფორმატი - რატო სეგმენტური ინფორმაცია უფრო ყოველმხრივი და ჯგუფის ბიზნეს მართვის პრაქტიკის შესაბამისი ყოფილიყო. ჯგუფის სეგმენტური ანგარიშგება ეფუძნება შემდგომი საოპერაციო სეგმენტებს: საკაპიტალიზაციო საბანკო სეგმენტი ("ბიზნეს ბანკი" და "ბიზნეს საკაპიტალიზაციო საბანკო სეგმენტი" გამოკლებით), კორპორატიული საბანკო სეგმენტი ("ბიზნეს ბანკი" და "ბიზნეს საკაპიტალიზაციო საბანკო სეგმენტი" გამოკლებით), კომერციული ცენტრები, დაზღვევა და ჯანდაცვა (ადრე ეწოდებოდა დაზღვევა დაზღვევის სეგმენტი), მიწის რეალური საკაპიტალიზაციო (ადრე ეწოდებოდა დაზღვევა დაზღვევის სეგმენტი), ბიზნეს კაპიტალი (ადრე ეწოდებოდა საბროკერი), BNB & BGB (საბანკო სეგმენტი "საბანკო სეგმენტი" და სს ბიზნეს ბანკი, ტვიტოული მართვა ადრე განვიხილეთ იყო საკაპიტალიზაციო საბანკო სეგმენტი და კორპორატიული საბანკო სეგმენტი სორის, მათი შესაბამისი საკაპიტალიზაციო საბანკო სეგმენტი და კორპორატიული საბანკო სეგმენტი ფაქტობრივი საკაპიტალიზაციო სეგმენტი), ლიბერტი კონსიუმერი (ადრე ეწოდებოდა კომერციული მართვა) და სხვა (მოიცავს სს "გაბრიელ ტაგარტის ჰოლდინგს ჯორჯიას", ადრე ეწოდებოდა კორპორატიული ცენტრი). ეს მოქმედი სეგმენტები შემდგომი 2011 წლის 1 იანვრიდან კლასიფიცირებული იქნა სტრატეგიული, სინერგისტული და არა სინერგისტული სეგმენტებად.

სენობების ნორმული უკუდასრულები

2011 წლის იანვარში ბანკმა დაასრულა თავისი სენობების ტექნიკური შეფასება. ექსპერტის ანგარიშის საფუძველზე ყელზე სენობის განსაზღვრა ექსპერტის ეკონომიკურად ხელისუფლების პერიოდი (მაქსიმალური 100 წელი) 2011 წლის 1 იანვრიდან მოყოლებული, მართვის საუკეთესო მართვის საფუძველზე. შესაბამისად 2011 წლის 1 იანვრიდან დარეგულირდა სენობის ტანდარტული ტანდარტი ამორტიზაციის ნორმები. ყელზე სხვა ფაქტორი სენობის ტანდარტი, ამ ექსპერტის ეკონომიკურად ხელისუფლების პერიოდის გადაფასების შედეგად მიწის ტანდარტი ამორტიზაციის ხარჯის 1,365 ლარიტკლება.

ფინანსური ინსტრუმენტების მართვითი რეზერვები

თუ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების მართვითი რეზერვების ვარიანტი იქნება შემდგომი აქტიური ბაზრიდან, ისინი განსაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მოიცავს მათემატიკური მოდელების გამოყენებას. ამ მოდელისთვის ინფორმაციის აკრედიტაციაზე სხვადასხვა დავის შესახებ არსებული ბაზრიდან, თუ შესაძლებელია, მაგრამ როცა ეს შეუძლებელია მართვითი რეზერვების დასადგენად საჭირო გარკვეული გადაწყვეტილება.

სესხის უზრუნველყოფის რეზერვების განსაზღვრა

ხელმძღვანელი იყენებს უზრუნველყოფის საბაზრო რეზერვებს რეგულარულად. ხელმძღვანელი იყენებს თავისი გამოცდილებას ამ დამოკიდებულების ექსპერტის დასკვნის მართვითი რეზერვების რეგულირებისთვის, რატომაც ასახული იყოს არსებული გარემოებები. უზრუნველყოფის მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია პარტნიორის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საინვესტიციო კონებისა და ზირიტადი სასუალ ებების სამართლიანი რირებულების განსაზრვრა

საინვესტიციო კონებისა და ზირიტადი სასუალ ებების სამართლიანი რირებულება განსაზრვრება დამოუკიდებელი კვალიფიციური სემაფაზების მიერ, სამართლიანი რირებულება განსაზრვრება სიდა კაპიტალიზაციის მეტოდის (ასევე ცნობილია როგორც დისკონტრირებული მომავალი ფულადი სახსრების მოზრაობის მეტოდი) და გაყიდვების სედარების მეტოდის გამოყენებით.

ზემოთ არჩერილი სემაფაზები სეიზილება სეიცვალ ოს ტუ ხელმისაწვდომი გახდება ახალი ტრანსაქციის ტარირი და საბაზრო მტკიცებულება.

სესხების, მოტხოვნების, და ფინანსური იჯარიდან მოტხოვნების გაუფასურების რეზერვი

ჯგუფის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მოტხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარიდან მოტხოვნების გადახდა გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი იყენებს საკუთარ გამოცდილებზე დაფუძნებულ სემაფაზებს ნებისმიერი გაუფასურების ხარჯის განსაზრვრის მიზნით იმ სემტხოვეებს, როდესაც მსესხებელს გააჩნია ფინანსური სირტული ები და მოიპოვება ისტორიული მონაცემები ანალოგიურ მსესხებელთან მიმართებაში. სემაბამისად, ჯგუფი ელის სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას, რადგან არსებობს მონაცემები, რომელთა მიხედვითაც სემაზი ოა ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობისა და დაზარების სტატუსის გაუარესება. ხელმწიველი ობიექტები იყენებს სემაფაზებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებზე და საკრედიტო რისკის მაქსიატებზე დაფუძნებული და ობიექტურ საფუძველს ანალოგიური სესხებისა და მოტხოვნების ანატი ჯგუფის გაუფასურებასთან მიმართებაში. ჯგუფი ყრდნობა საკუთარ სემაფაზებს სესხებისა და მოტხოვნების, ასევე ფინანსური იჯარიდან მოტხოვნების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის მიმდინარე მოვლების არჩევის მიზნით.

პირობითი ვალდებულებები

ცეულ ებრივი საკმარისად, ჯგუფს უარყოფითი სემაზი ოპირობითი ვალდებულების ზარალი. ჯგუფი იტვალისწინებს ზარალის ან ვალდებულების უარყოფითი სემაზი ებობას, ისევე როგორც მის სემაზი ებობას, გონივრულად განსაზრვრის ზარალის ტანხა პირობითი ვალდებულების ზარალის განსაზრვრისას. სავარაუდო პირობითი ვალდებულების ზარალი უარყოფითი, როდესაც ცნობილია ვალდებულების უარყოფითი ტაობა და სემაზი ები ია ზარალის ტანხის სარწმუნოდ განსაზრვრა. ჯგუფი რეგულარულად აფასებს მისთვის ხელმისაწვდომ მიმდინარე ინფორმაციას, არჩევს დარიცხვის საუიროების განსაზრვრის მიზნით. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მიერ არ მომხდარა პირობითი ვალდებულებები არჩევად.

გუდვილის გაუფასურება

ჯგუფი ახდენს გუდვილის გაუფასურების სემაფაზას სულ მცირე ყოველი წლიურად. არჩევს იმ მოტხოვს იმ ფულადი ნაკადების მომთანი ბიზნეს ერტეული გამოყენებითი რირებულების განსაზრვრას, რომელსაც განეკუთვნება გუდვილი. გამოყენებითი რირებულების განსაზრვრა ჯგუფისგან მოტხოვს ფულადი ნაკადების მომთანი ბიზნეს ერტეულიდან სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სემაფაზას და აგრეტვე სათანადო დასდაკლების განაკვეთის დადგენას არჩევს იმ ფულადი ნაკადების მიმდინარე რირებულების განსაზრვრის მიზნით.

გრელ ვადიანი აქტივების გაუფასურება

გრელ ვადიანი აქტივები ზირიტადად სემაგება უზრავი კონების ინვესტირებისგან, ინვესტირებისგან მოკავსირე სავარაუდოების, გუდვილისა და არამატერიალური აქტივებისგან. გრელ ვადიანი აქტივების გაუფასურებას ჯგუფი აფასებს ყოველი წლიურად, ან მაშინ, როდესაც ხელმწიველი ობიექტი, მოვლებისა და გარემოებათა ცვლილებები მიუთითებს, რომ სემაზი ოა საბალანსო რირებულების არჩევად ვერარ მოხერხდება.

(ატას I არსი)

ინვესტიციების გაუფასურება

ჯგუფი ფლობს ინვესტიციებს რამდენიმე კომპანიაში, მათი გათვლით, რომელთა კოტირება არ ხდება აქტიურ ბაზარზე. საბაზრო პირობების სამომავლო უარყოფითმა ცვლილებმა, ან საკმარისი უარყოფითმა შედეგმა შესაძლოა გამოიწვიოს ზარალი, რომელიც შესაძლოა არ იქნას ასახული ინვესტიციის მიმდინარე საბალანსო რეზერვებში, შესაბამისად, მომავალში საშუალო გარდასაქმების დარცხვა. ჯგუფი რეგულარულად ახდენს ინვესტიციების გადახედვას გაუფასურების ინდიკაციის გამოვლენის მიზნით. არნისნული მიმოხილვა მოიტხოვს სამომავლო მოვლენების შედეგების განსაზღვრას და იმ ფაქტორების გამოვლენას, რომლებიც მიუთითებს გაუფასურებაზე.

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები

შეგნები 2011 წელს

შპს პარტნიორი სადაზღვეველი კომპანია

2011 წლის 1 დეკემბერს სადაზღვეველი კომპანია აღიარებულია შპს პარტნიორი სადაზღვეველი კომპანია, სადაზღვეველი ოსი მოქმედი სადაზღვეველი კომპანია. შესაძლებელია აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების და შპს პარტნიორი სადაზღვეველი კომპანიისგან უმოქმედო გუდვილი შეზენის ტარიფების იყო:

	შეგნისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება
მისაღები სადაზღვეველი სენი	2,981
გადასაღველი აქტივები	1,646
ზირითი სასაღვეველი	507
სხვა აქტივები	187
	5,321
სადაზღვეველი კონტრაქტების გატვირთვალი ვალდებულებები	3,304
სხვა სადაზღვეველი ვალდებულებები	2,118
სხვა ვალდებულებები	276
	5,698
სულ იდენტიფიცირებადი შეგნული წმინდა აქტივები (100%)	(377)
შეზენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი რეზერვების (100%)	(377)
შეზენისას უმოქმედო გუდვილი	377
გაცემული კომპენსაცია	-

თუ ეს გაერთიანება მოხდებოდა წლის დასაწყისში, მაშინ არ იქნებოდა დიდი არსებითი სხვაობა ჯგუფის წმინდა შემოსავალსა და მოგებას შორის.

შეზენის ტარიფიდან, ჯგუფმა შესაბამისად დააფიქსირა 295 და 165 ლარი შემოსავალი და მოგება გაერთიანება რომ მომხდარიყო წლის დასაწყისში, მაშინ არ იქნებოდა დიდი არსებითი სხვაობა ჯგუფის წმინდა შემოსავალსა და მოგებას შორის.

მთავარი ფაქტორი, რამაც თავისი წილი შეიტანა ბიზნეს გაერთიანების რეზერვების, და რამაც გამოიწვია გუდვილის არარსებობა, იყო ჯგუფის საკმარისი პოზიტიური ტარტა.

გუდვილის მთლიანი მოცულობა სავარაუდოდ დაიკვიტება გადასახადის გამო სხვა ფინანსური კომპანიის გასხვიების შემდეგ.

იმის გამო, რომ შპს პარტნიორი სადაზღვეველი კომპანია შეზენილი იქნა წლის ბოლოს, ჯგუფის ზალიანი კოტა დრონდა გაეანალიზებინა და შეფასებინა წმინდა აქტივები ისე როგორც გუდვილის მოცულობა. ამიტომ წმინდა აქტივები, ისევე როგორც უმოქმედო გუდვილი შეფასდა პირობითად ანგარიშგების ტარიფების. ჯგუფი აგრძელებს წმინდა აქტივების სრულ შემოწმებას და თუ საჭირო გახდება შეზენის ტარიფიდან ტორმეტი ტვის განმავლობაში განხორციელდება წმინდა აქტივების და გუდვილის მოცულობის სათანადო კორექტირება, "ბიზნეს გაერთიანების" შესაბამისად (ფასი 3). თუმცა, ხელმძღვანელი დაარწმუნებულია, რომ ანგარიშგების ტარიფების ბიზნეს გაერთიანების ყველა ფაქტორი გატვირთვას და შეფასებას არსებითად სწორია.

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შემენი 2011 წელს (გაგრძელება)

კომპანიათა ჯგუფი ბლოკ ჯორჯია

2011 წლის 30 ნოემბერს სს "ცემი აქსის კლინიკა" შეზინა საქართველოს მოქმედი ინვესტიციური კომპანიების ჯგუფის "კომპანიათა ჯგუფის ბლოკი საქართველო" 100%. შესყიდული იდენტიფიკაციის აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების და სპარტნიორი სადაზრვეო კომპანიისგან უმოკმნილი გუდვილი შეზინის ტარიფის ტვიპი:

	შემენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტები	408
დებიტორული დავალიანებები ¹	3,186
ზირითადი სასაღებო	37,873
ვინაშა გადახდილი ტანხები	15
სხვა აქტივები	1,443
	42,925
კრედიტორული დავალიანებები	13,464
მიმდინარე სასემოსავლო გადასახადის ვალდებულებები	243
მომავალი პერიოდების სემოსავლზე საგადასახადო ვალდებულებები	1,167
სხვა ვალდებულებები	8,151
	23,025
სულ იდენტიფიცირებადი შემენილი წმინდა აქტივები	19,900
შეზინილი მინდა აქტივების სამართლიანი რეზერვებისა	14,396
შეზინის უმოკმნილი უარყოფითი გუდვილი ²	(955)
გაცემული კომპენსაცია³	13,441

¹ დებიტორული დავალიანების სამართლიანი რეზერვებისა შეადგენს 3,186 ლარს. მართლიანი დებიტორული ტანხა შეადგენს 3,191 ლარს. არცერთი დებიტორული დავალიანება არ გაუფასურებულა და ნარაუდევია სრული საკონტრაქტო ტანხის ამოება.

² შეზინამდე კომპანიათა ჯგუფის ბლოკი საქართველო ფინანსურ სერტიფიკატებს განიცდიდა საავადმყოფოების მშენებლობის დაფინანსებასთან დაკავშირებით. ამის გამო შესაზინი ფაზის დაბალი იყო, რამაც შეზინის გამოიწვია უარყოფითი გუდვილი - არარეზერვების არასაოპერაციო სემოსავლის (სენი სვნი 28).

³ კომპენსაცია მოიცავდა გადავადებულ ფულად გადახდებს 5,857 ლარის ოდენობით. სს "ცემი აქსის კლინიკა" გამოიწვია 2,713,000 ლევით ებრვი აქციები, როგორც გაცემული კომპენსაციის ნაწილი. ამის შედეგად სს სადაზრვეო კომპანია აღადგინა ბისაის-ს ვილი სს "ცემი აქსის კლინიკის" 51%-მდე სემცირდა.

სუფთა ფულადი სემოდინება შეზინის დროს იყო:

	2011
გადახდილი ტანხა	-
სხვა იმპორტი და ექსპორტი შეზინის ტანხა	408
სუფთა სემოსული ტანხა	408

ჯგუფმა გადავითა გავადოს ვილი და ინვესტიცია ინვესტიციური სექტორში, შეზინილი საავადმყოფოები არსებულ საავადმყოფოებთან ერთად მოიცავს საქართველოს ორ დიდ რეგიონს -

(ატას I არსი)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2011 წელს (გაგრძელება)

იმერეთსა და სამეგრელოს ხელმძღვანელობათვის, რომელსე გარიგება დადებით გავლენას მოახდენს ჯგუფზე.

სეზენის ტარიდანი ჯგუფმა შესამისად დააფიქსირა 2,588 და 354 ლარი შემოსავალი და მოგება. გაერთიანება რომ მომხდარიყო ულის დასაწყისში, მაშინ ჯგუფი დააფიქსირებდა შესამისად 31,395 ლარს და 1,892 ლარს შემოსავალსა და მოგებას.

მთლიანი უარყოფითი გუდვილი სავარუდოდ დაიკვიტება გადასახადის გამო სხვა კომპანიის გახვიების შემდეგ.

იმის გამო, რომ კომპანია ჯგუფი ბლოკირებდა სეზენის იკნა ულის ბოლოს, ჯგუფს ზალიან ცოტადრო ჰქონდა გაეანალიზებინა და შეეფასებინა მინდა აქტივები ისევე როგორც გუდვილის მოცულობა. ამიტომ მინდა აქტივები, ისევე როგორც warmდენილი გუდვილი შესადა პირობითად ანგარიშგების ტარიშტვის ჯგუფი აგრძელებს მინდა აქტივების სრულ შემოწმებას და ტუსაურო გახდება სეზენის ტარიდანი ტორმეტი ტვის განმავლობაში განხორციელდება მინდა აქტივების და გუდვილის მოცულობის სათანადო კორექტირება, „ბიზნეს გაერთიანების“ შესამისად (ფას 3). თუმცა, ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ანგარიშგების ტარიშტვის ბიზნეს გაერთიანების უკუაფაქტორი გატვალისწინებულია და შესაძლებელი არსებობს სწორი.

შეძენები 2010 წელს

სს „თელიანი ველი“

2010 ულის 28 თებერვალს სს „ლიბერტი კონსიუმერმა“ შესყიდა სს „ტელიანი ველი“, საქართველოსა და უკრაინაში მოქმედი რვინის კარხის 52.33%. სეზენის აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რირებულებები, და სს „ტელიანი ველი“ სანგან warmოქმნილი გუდვილი სეზენის ტარიშტვის იყო:

	შეძენისას ალიარებული სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულის ეკვივალენტები	296
სავაუროფასიანი კარალი დები	954
დებიტორული დავალიანებები	3,596
ზირიტადისა სუალი ებები	8,038
გუდვილი და სხვა არამატერიალი აქტივები	151
გადავადებულის მოგების გადასახადები აქტივებზე	78
სხვა აქტივები	6,751
	19,864
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი ტანხები	8,622
კრედიტორული დავალიანება	916
გადავადებულის მოგების გადასახადები ვალდებულებებზე	395
სხვა ვალდებულებები	1,698
	11,631
სულ წმინდა აქტივები	8,233
ული სეზენის მინდა აქტივების სამართლიანი რირებულება (52.33%)	4,308

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შექმენები 2010 წელს (გაგრძელება)

სს "საქართველოს ბანკი" - და სხვა კომპანიები	
რეზერვები (27.19%)	(3,451)
საქართველოს ბანკის დროებითი გუდვილი	3,292
გადახდილი საფასური¹	4,149
მინდა ფულადი სახსრების გადინება შექმენებს:	
	2010
გადახდილი ფულადი სახსრები	-
სხვა კომპანიებისგან მიღებული ფულადი სახსრები	296
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	296

¹ გადახდილი ტანჯა მოცავს ქვეყნის ინვესტიციის გაყიდვად არსებულ ინვესტიციასთან დაკავშირებულ დარღვევებს და სხვა სახის დარღვევებს.

საქართველოს ბანკის, არასაკონტროლო სს "საქართველოს ბანკი" და სხვა საქართველოს ბანკის სახსრების გადინებასთან დაკავშირებით.

საქართველოს ბანკის, ქვეყნის დაფინანსება 8,293 ლარი, 355 ლარი და 115 ლარი შემოსავალი, მოგება და სხვა მნიშვნელოვანი შემოსავალი. თუ გაერთიანება მოხდება, ეს დასაწყისში, მაშინ არ იქნება მნიშვნელოვანი, მათ შორის სხვადასხვა ქვეყნის მინდა შემოსავალი და მოგება.

გუდვილის მნიშვნელობა დადებითად გადასახადის მიზნით სხვა კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

შპს ქუთაისის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფო

2010 წლის 1 თებერვლიდან, სს "საქართველოს ბანკი" და სხვა კომპანიები "საქართველოს ბანკის რეგიონული კლინიკური საავადმყოფოს 100%, ეს არის საქართველოს ბანკის მედიცინის მომსახურების პროვაიდერი კომპანია. საქართველოს ბანკის, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვები, და სხვა რეგიონული კლინიკური საავადმყოფოსგან დროებითი გუდვილი საქართველოს ბანკისთვის იყო:

	შექმენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
პირდაპირი ვალდებულებები	658	481
	658	481
კრედიტორული ვალდებულებები	17	17
გადახდილი მოგების გადასახადები და ვალდებულებები	27	27
	44	44
სულ აქტივების სამართლიანი ღირებულება	614	437
სს "საქართველოს ბანკი" - და სხვა კომპანიები		
რეზერვები (100%)	614	
საქართველოს ბანკის დროებითი უარყოფითი გუდვილი	(179)	
გადახდილი საფასური	435	
მინდა ფულადი სახსრების გადინება შექმენებს:		
	2010	
გადახდილი ფულადი სახსრები	(435)	
სხვა კომპანიებისგან მიღებული ფულადი სახსრები	-	
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(435)	

(ათას ლარში)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2010 წელს (გაგრძელება)

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდეს, ამას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა აქტივების სფეროში შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

სეზენის ტარიდანი, ჯგუფმა დააფიქსირა 629 ლარი და 98 ლარი შემოსავალი, მოგება და სხვა მთლიანი შემოსავალი. თუ გაერთიანება მოხდება, მაშინ არ იქნება მნიშვნელოვანი, მათი ურთიერთობის სფეროში შემოსავალსა და მოგებას.

გუდვილის მთლიანი მოცულობა უნდა დაეკმაყოფილოს გადასახადის მინიმალური სვითობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

შეძენები 2009 წელს

შპს „პლანეტა ფორტე“

2009 წლის 1 იანვარს სს „ლიბერტი კონსუმერმა“ შეიქმნა „სპს პლანეტა ფორტე“ 51%, საერთაშორისო გაცემების ვებრეზიტივების კომპანია. სპს „პლანეტა ფორტე“ განსაკუთრებით აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შეზენის ტარიდანის შესახებ შემდეგი სახით:

	შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ფული და ფლის ეკვივალენტები	4	4
ზირითადი სასუბიდანებები	55	55
სხვა აქტივები	460	460
	519	519
სხვა ვალდებულებები	486	486
	486	486
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	33	33
ვინაიდან შეზენის სფეროში აქტივების სამართლიანი რეზერვებისა (51%)	17	
სეზენის დროშის მოქმედი გუდვილი	364	
გადახდილი საფასური	381	

წმინდა ფულიდან შემოსავლის გადინება შეზენისას:

	2009
გადახდილი ფულიდან შემოსავლები	(381)
სვითობილი კომპანიის ტარიდანი შეზენის სფეროში შემოსავლები	4
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(377)

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდეს, ამას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა აქტივების სფეროში შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

სეზენის ტარიდანის არაკონტროლებადი ვინაიდან 16 ლარს და იქნება არაკონტროლებადი სესაყიდის მიხედვით აქტივების პროპორციული ვინაიდან.

(ათასობით)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შედეგები 2009 წელს (გაგრძელება)

გუდავილი მტლიანი მოცულობა და დავითოს გადასახადის მიზნით სწავლების კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

სს „სბ იბერია“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის სრულ მფლობელი არსებულმა სწავლების კომპანიამ „სბ იბერია“ 100%, საერთაშორისო მოქმედი უზრავი კონტაქტის დეველპმენტი კომპანია „სბ იბერია“ განსაზღვრავს აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შეზენის ტარიფის შესახებ შემდეგი სახით:

	შედეგების ანგარიშგების სამართლიანი დირებულება	
	სამართლიანი დირებულება	საბალანსო დირებულება
ფული და ფლის ეკვივალენტები	11	11
საინვესტიციო კონტაქტები	4,547	4,547
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	826	826
ვინაშა გადახდილი ტანხები	102	102
სხვა აქტივები	7	7
	5,493	5,493
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელი ტანხები	6,900	6,900
კრედიტორული დავალიანება (ვალდებულება და მოსაგებება)	2,156	2,156
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	12	12
	9,068	9,068
სუფთა აქტივების სამართლიანი დირებულება	(3,575)	(3,575)
გადახდილი ფული სახსრები	(3,575)	
სწავლების კომპანიის ტარიფის შეზენის ფული სახსრები	3,907	
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	332	
წმინდა ფული სახსრების გადინება შეზენისას:		
	2009	
გადახდილი ფული სახსრები	(332)	
სწავლების კომპანიის ტარიფის შეზენის ფული სახსრები	11	
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(321)	

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

გუდავილი მტლიანი მოცულობა და დავითოს გადასახადის მიზნით სწავლების კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

სს „სბ იბერია 2“

2009 წლის 19 აგვისტოს სს „სბ იმობილიარემ“, ბანკის სრულ მფლობელი არსებულმა სწავლების კომპანიამ „სბ იბერია 2“-ის 100%, საერთაშორისო მოქმედი უზრავი კონტაქტის დეველპმენტი კომპანია „სბ იბერია 2“-ის განსაზღვრავს აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების სამართლიანი რეზერვების შეზენის ტარიფის შესახებ შემდეგი სახით:

(ატას I არსი)

5. ბიზნეს გაერთიანებები (გაგრძელება)

შეძენები 2009 წელს (გაგრძელება)

	შეძენისას აღიარებული სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ful i da ful is eqval entebi	14	14
sainvesticio qoneba	8,083	8,083
gadavadebul i mogebis gadasaxadebi aqtivebze	778	778
winaswar gadaxdil i Tanxebi	6	6
sxva aqtivebi	64	64
	8,945	8,945
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გadasaxdel i Tanxebi	5,913	5,913
gadavadebul i mogebis gadasaxadebi val debul ebebze	8	8
	5,921	5,921
სუფთა აქტივების სამართლიანი ღირებულება	3,024	3,024
wil i SeZenil i sufTa aqtivebis samarTlian		
Rirebul ebaSi (100%)	3,024	
SeZenis dros warmoqmnil i gudvil i	744	
გადახდილი საფასური	3,768	
wminda ful adi saxsrebis gadineba SeZenisas iyo:		
	2009	
gadaxdil i ful adi saxsrebi	(2,286)	
Svil obil kompaniasTan erTad SeZenil i ful adi		
saxsrebi	14	
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება	(2,272)	

იმ შემთხვევაში, რომ გაერთიანება განხორციელდება იყო ულის დასაწყისში, ამას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის სუფთა შემოსავალსა და წმინდა მოგებაზე.

გუდასახადის მნიშვნელობა დაკვირვების გუდასახადის მნიშვნელობა სხვაობილი კომპანიის განკარგვის შემდეგ.

(ატას I არსი)

6. ინფორმაცია სუბსტრუქტების შესახებ

მართვის მნიშვნელოვანი პროდუქტებისა და მომსახურებების დაყრდნობით, ქვემოთ მოცემულია სხვადასხვა ბიზნეს სეგმენტები:

საქართველოს საბანკო მომსახურება (ბიჯი ბანკის და ბიენბის-ს საქართველოს საბანკო მომსახურების გარეშე) - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი სესხების, იპოთეკური სესხების, overdraftების, საკრედიტო ბარათების და კრედიტების სხვა წარმოების და სხვა საკრედიტო წარმოების ისე როგორც სახსრების გადარიცხვის და ანგარიშსწორების მომსახურების, მართვის როგორც ფიზიკური პირების, ასევე იურიდიული პირების მანაბრება დეპოზიტების, რომელიც მოიცავს დიდ სეგმენტს, საქართველოს მასობრივ ბაზრებს, მცირე და საშუალო საწარმოებსა და მიკრო ბიზნესს.

კორპორატიული საბანკო მომსახურება (ბიჯი ბანკის და ბიენბის-ს საქართველოს საბანკო მომსახურების გარეშე) - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი სესხებისა და სხვა საკრედიტო წარმოების VIP და საშუალო და მცირე და მიკრო საწარმოებზე დიდი იურიდიული პირებისთვის, სხვადასხვა საქართველოს ლიზინგის კომპანიის მიერ აღწერილი ფილანსური ლიზინგის, ისევე აღწერილი უფრო მეტი სახსრების გადარიცხვის და ანგარიშსწორების მომსახურების, სავაჭრო საფინანსო მომსახურების და დოკუმენტური ოპერაციების მხარდაჭერას, დანაზოგებისა და ვადიანი დეპოზიტების კორპორატიული და ინსტიტუციური კლიენტებისთვის.

კონების მართვა - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი საბანკო მომსახურების რეზიდენტი და არარეზიდენტი მდიდარი ფიზიკური პირებისთვის, ისევე როგორც მათი უშუალო ოჯახის წევრებისთვის ინდივიდუალური მიდგომებისა და ექსპლუატაციის გამოყენებით გადარიცხულ ტანხებთან, სავალუტო კურსის ანგარიშსწორების ოპერაციები საერთო საბანკო მომსახურების გაწევართან ან მათ დანაზოგებისა და ვადიანი დეპოზიტებთან დაკავშირებით; კონების მართვა მოიცავს იმ ფიზიკური პირებისთვის კონების მართვისა და აქტივის მართვის მომსახურების გაწევართან სხვადასხვა საინვესტიციო შესაძლებლობების და განსაკუთრებით სეკონდული საინვესტიციო პროდუქტების საშუალებით.

კორპორატიული ცენტრები - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი მომსახურების გაწევა ბანკის ყველა ბიზნეს სეგმენტისთვის

დაზრევა და ჯანდაცვა - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი მასშტაბის სიცოცხლის გარდა სხვა დაზრევას და ჯანდაცვის მომსახურების კორპორატიული კლიენტებისა და დაზრვეული ფიზიკური პირებისთვის.

ხელმისაწვდომი სახსრები (ადრე სედიოდა აქტივის მართვისთვის) - მოიცავს სს "ესბი უზრავი კონება"-ს, რომელიც ზრდად აღწერილი უფრო მეტი საინვესტიციო კონებას, რომელიც მფლობელი ობაზე გადაიბარა ბანკმა და დეპოზიტების არსებობის მიხედვით მსხვილი ბიზნესი, ამ კონების მართვის, სახსრები ბიენბის განსწავლვისა და გაყიდვის

ბიჯი კაპიტალი (ადრე საბროკერი) - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი საბროკერი საკმარისი, კორპორატიული და ფინანსების მომსახურების ზრდად აღწერილი მდიდარი ან სეზონური ფიზიკური პირებისა და კორპორატიული კლიენტებისთვის.

BNB & BGB - მოიცავს სს "ბელ ორუსკი ნაროდნი ბანკი" და სს "ბიჯი ბანკი" (გაწვევდა 2011 წლის თებერვალში), ზრდად აღწერილი უფრო მეტი საქართველოს და კორპორატიული საბანკო მომსახურებას ბელ ორუსსა და უკრაინაში.

ლიბერტი კონსიუმერი (ადრე სედიოდა აქტივის მართვისთვის) - ზრდად აღწერილი უფრო მეტი კაპიტალი უფრო მეტი ინვესტიციების რანდომი ბიზნეს საწარმოების როგორც რეგიონული, რეგიონული, ცენტრული, საზოგადოებრივი, სიდა და გარე სარეკლამო კომპანია, რეგიონული ავტონომიური მფლობელი ობა, სასტუმროები და რესტორნების მართვის შესახებ და სხვა უფრო მეტი ინვესტიციები, ყველა გასაყიდა.

სხვა (ადრე სედიოდა კორპორატიული ცენტრები) - მოიცავს სს "გალტენდ ტაგარტი ჰოლინგ ჯორჯია"-ს ჰოლინგ კომპანიას, რომელიც ზრდად აღწერილი უფრო მეტი ინვესტიციების ბანკის სხვადასხვა კომპანიების ბანკის სახელით.

ამ ოპერაციის სეგმენტის შემდგომი კონსოლიდაციის მნიშვნელოვანი და უმნიშვნელო კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების უფრო მეტი აღწერის მნიშვნელოვანი, ხელმძღვანელი ობა და ქვემოთ

(ატას I არსი)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

უფრო დიდ სეგმენტებში, რომელიც კლასიფიცირებულია შემდგომად: სტრატეგიული, სინერგეტიკური და არაზირითადი.

ხელშეწყობის მიზანშეწონილი ბიზნეს-რეზულტების საკმარისად დასაბუთების მიზნით და საკმარისად დასაბუთების მიზნით. სეგმენტის საკმარისად, როგორც კომპანიაში არსებული ფასდება მოგების ან ზარალისგან განსხვავებულად კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით. მოგების გადასახადები იმართება უკუგადასახადების მიხედვით და არადასაბუთებული სეგმენტებზე.

საოპერაციო სეგმენტების შიდა ტრანსაქციები ხორციელდება კომერციული საფუძველზე მესამე მხარეებთან ტრანსაქციების მსგავსად.

2010 წელს უკუგადასახადების მიხედვით დასაბუთების მიზნით დასაბუთების მიხედვით სს "საქართველოს ბანკი" არადასაბუთებულია და არადასაბუთებულია ხაზებით, რომელიც ეხება კორპორატიული საბანკო საკმარისად, საკომპანიაო საკმარისად და კომპანიაში არსებობის მიხედვით. ამ ცვლილებების მიხედვით არადასაბუთებულია სხვა კომპანიებზე. ამის ნაცვლად მოხდა მხოლოდ გარკვეული არადასაბუთებულია და არადასაბუთებულია დანახარების გადანაცვლება სს "საქართველოს ბანკის" ანგარიშგების მიხედვით, რაც გავლენას მოახდენს ტვიტოული ხაზის მთლიან სეგმენტებზე.

(ათასობით)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

შემოსავლის ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავლებს და მოგებას და ვალდებულებების შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას გულისხმობს ბიზნეს სეგმენტების დაკავშირებით, 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის:

	სტრატეგიული			სინერგიული			არაკორპ.		სხვა	კომპანიათა-შორისი გაქვითვა	ჯამი	
	კორპორაციული საბანკო საქმე	საბანკო საქმე	ქონების მართვა	კორპორატიული ცენტრი	დაზღვევა და ჯანდაცვა	ხელმისაწვდომი საცხოვრებელი	ბიჯი კაპიტალი	BNB & BGB*				ლიბერტი ქონსუმერ
შემოსავალი												
გარე საოპერაციო შემოსავალი	72,823	141,476	5,879	-	1,562	61	234	13,430	(1,164)	-	234,301	
შინადა საოპერაციო შემოსავალი	20,346	49,769	652	-	-	-	2,542	2,028	-	-	75,337	
სხვა შემოსავალი (დაბაკარგი)	29,018	12,213	706	-	(779)	(51)	(136)	35,763	(293)	-	76,441	
სხვა გარე შემოსავლები (ხარჯები) საოპერაციო მოგება (ხარჯები) სხვა სეგმენტებიდან	6,609	5,990	168	-	29,757	1,364	196	(15)	11,071	-	55,140	
	6,644	1,597	(48)	-	(67)	(567)	92	(246)	(38)	(199)	(7,168)	
შემოსავალი	135,440	211,045	7,357	-	30,473	807	2,928	50,960	9,576	(199)	(7,168)	441,219
საოპერაციო შემოსავალი	25,576	(3,107)	(51)	-	-	-	-	1,460	-	-	(345)	23,533
შედეგები												
მოგება (ზარალი) გაგრძელებული საოპერაციო მოგების გადასახადის დაზარალებებისგან	60,106	110,366	3,616	(23,394)	7,263	(1,213)	(1,864)	19,563	(2,357)	(377)	345	172,054
მოგების გადასახადის ხარჯები												(21,125)
შინადა დაბაკარგი სევეტილი ოპერაციებიდან												(15,219)
წლიური მოგება												135,710
აქტივები და ვალდებულებები												
სეგმენტის აქტივები	2,215,730	2,164,177	37,646	3,183	155,660	68,268	18,034	93,289	43,181	536	(157,782)	4,641,922
გაუნაწილები აქტივები												23,339
სულ აქტივები												4,665,261
სეგმენტის ვალდებულებები	1,996,036	1,268,023	451,542	-	112,573	32,242	46,704	54,875	11,022	7	(157,782)	3,815,242
გაუნაწილები ვალდებულებები												37,416
სულ ვალდებულებები												3,852,658
სხვა ინფორმაცია												
ზირიტადი სასაბანკო	12,992	34,638	663	-	14,899	11,233	89	1,418	831	-	-	76,763
არამატერიალი აქტივები	1,524	4,304	77	-	275	15	12	168	68	-	-	6,443
კაპიტალური დანახარჯები:	14,516	38,942	740	-	15,174	11,248	101	1,586	899	-	-	83,206
ცვეტა	5,192	14,427	260	-	887	71	120	1,642	994	-	-	23,593
ამორტიზაცია	800	2,593	39	-	48	-	17	161	3	-	-	3,661
გაუნაწილები ხარჯი	-	-	-	23,394	-	-	-	-	-	-	-	23,394
ინვესტიციები დაკავშირებული საწარმოების	-	-	-	-	-	-	-	-	3,014	-	-	3,014
დაკავშირებული მხარეების დაბაკარგის	-	-	-	-	-	-	-	-	(487)	-	-	(487)

* სს ბელორუსეთი ნაროდნი ბანკი (BNB) და სს ბიჯი ბანკი (BGB).

(ათასი ლარი)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

გვმოთმობს ცხრილი ასახავს საოპერაციო სემოსავლს და მოგებას და აქტივებსა და ვალდებულებებს შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას გულისხმობს ბიზნეს სეგმენტების დაკავშირებით, 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისათვის:

	სტრატეგიული			სინერგიული			არაკორპორატიული		სხვა	კომპანიათა-შორისი გაქვითვა	ჯამი	
	კორპორატიული საბანკო საქმე	საცალო საბანკო საქმე	ქონების მართვა	კორპორატიული ცენტრი	დაზღვევა და ჯანდაცვა	ხელმისაწვდომი საცხოვრებელი	ბიჯი კაპიტალი	BNB & BGB*				ლიბერტი ქონსუმერ
შემოსავალი												
გარე საოპერაციო შემოსავალი	74,756	116,378	3,053	-	700	27	270	21,684	(524)	-	216,344	
შიდა საოპერაციო შემოსავალი	16,604	42,141	499	-	86	-	1,164	2,926	-	-	63,420	
შიდა საოპერაციო შემოსავალი	21,387	9,211	642	-	267	30	52	2,252	(92)	-	33,749	
სხვა გარე შემოსავლები (ხარჯები) საოპერაციო მოგება (ხარჯები) სხვა სეგმენტებიდან	(2,130)	1,184	(53)	-	19,465	2,257	3,009	749	8,639	-	33,120	
	12,484	527	-	-	380	(1,371)	(231)	(426)	(536)	154	(10,981)	
შემოსავალი	123,101	169,441	4,141	-	20,898	943	4,264	27,185	7,487	154	(10,981)	346,633
საოპერაციო შემოსავლის მქონე აქტივების გაფასების ხარჯი	12,801	29,073	(2,632)	-	-	-	-	4,096	-	-	773	44,111
შედგენი												
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადის სარგებელი	68,740	39,952	2,028	-	5,568	(3,747)	(4,838)	(3,605)	(4,964)	82	(773)	98,443
მოგების გადასახადის სარგებელი												(15,776)
წლიური ზარალი												82,667
აქტივები და ვალდებულებები												
სეგმენტის აქტივები	1,745,431	1,746,185	43,083	28,265	83,380	28,448	20,013	342,353	44,765	-	(97,426)	3,984,497
გაუნაწილებელი აქტივები												20,425
სულ აქტივები												4,004,922
სეგმენტის ვალდებულებები	1,552,368	1,176,859	261,638	-	61,542	3,193	41,435	264,069	12,751	-	(97,426)	3,276,429
გაუნაწილებელი ვალდებულებები												35,152
სულ ვალდებულებები												3,311,581
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ												
ზირითი სასაქონლო ებები	6,157	19,006	482	-	3,290	34	144	6,743	578	-	-	36,434
არამატერიალური აქტივები	1,347	3,540	85	-	39	6	3	355	3,473	-	-	8,848
კაპიტალური დანახარჯები:	7,504	22,546	567	-	3,329	40	147	7,098	4,051	-	-	45,282
ცვეთა	4,980	16,107	402	-	634	125	163	1,190	909	-	-	24,510
ამორტიზაცია	629	2,401	50	-	29	-	29	305	10	-	-	3,453
გაფასების ხარჯი	318	108	9	-	-	-	-	-	-	-	-	435
ინვესტიციები დაკავშირებული საწარმოების	-	-	-	-	-	-	-	-	5,632	-	-	5,632
დაკავშირებული მხარეების დანაკარგის	-	-	-	-	-	-	-	-	255	-	-	255

* სს ბელორუსეთის ნაროდნი ბანკი (BNB) და სს ბიჯი ბანკი (BGB).

(ათასობით)

6. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	სტრატეგიული			სინერგიული			არაკორპ.		სხვა	კომპანიათა- შორისი გაქვითვა	ჯამი	
	კორპორა- ციული საბანკო საქმე	საცალო საბანკო საქმე	ქონების მართვა	კორპორა- ციული ცენტრი	დაზღვევა და ჯანდაცვა	ხელმისაწვდ ობი საცხოვრებე ლი	ბიჯი კაპიტალი	BNB & BGB*				ლიბერტი ქონსუმერ
შემოსავალი												
გარე საოპერაციო შემოსავალი:												
წმინდა პროცენტო შემოსავალი	48,844	117,679	2,340	-	(36)	(188)	333	21,612	(43)	-	190,541	
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი	13,095	34,895	342	-	1,006	-	2,305	3,382	-	-	55,025	
სხვა შემოსავალი	13,886	9,706	718	-	61	(413)	808	4,307	10	-	29,083	
სხვა გარე შემოსავლები (ხარჯები)	8,599	125	337	-	17,346	(12,869)	3,336	1,120	2,248	-	20,242	
საოპერაციო მოგება (ხარჯები) სხვა სეგმენტებიდან	11,327	138	-	-	947	(1,214)	370	(1,261)	(2,620)	(403)	(7,284)	
შემოსავალი	95,751	162,543	3,737	-	19,324	(14,684)	7,152	29,160	(405)	(403)	294,891	
პროცენტო მოგების მოცინე აქტივებზე გაუფასურების ხარჯი	12,667	69,598	3,626	-	-	-	-	41,277	-	-	(1,427)	125,741
შედგებები												
მოგება (ზარალი) სასაოპერაციო გადასახადის სარგებლობა	36,847	5,229	(4,677)	(68,550)	2,969	(26,918)	(1,788)	(43,527)	(6,914)	(4)	1,427	(105,906)
მოგების გადასახადის სარგებლობა												6,998
წლიური ზარალი												(98,908)
აქტივები და ვალდებულებები												
სეგმენტის აქტივები	1,184,586	1,313,041	49,467	28,265	70,618	49,510	14,446	273,670	31,178	15	(124,851)	2,889,945
გაუნაწილებელი აქტივები												23,484
სულ აქტივები												2,913,429
სეგმენტის ვალდებულებები	995,144	939,268	163,067	-	54,034	36,130	36,719	187,570	2,696	-	(124,851)	2,289,777
გაუნაწილებელი ვალდებულებები												25,235
სულ ვალდებულებები												2,315,012
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ												
ზირითადი სასაოპერაციო ებები	10,017	8,681	500	-	960	10	312	2,713	234	-	-	23,427
არამატერიალური აქტივები	2,349	1,406	82	-	22	4,650	49	587	371	-	-	9,516
კაპიტალი და ხარჯები:	12,366	10,087	582	-	982	4,660	361	3,300	605	-	-	32,943
ცენტრალიზებული	10,469	9,028	520	-	555	289	63	1,211	381	-	-	22,516
ამორტიზაცია	1,619	1,000	58	-	19	-	20	194	2	-	-	2,912
გაუფასურების ხარჯი	-	-	-	68,381	-	4,650	-	3,200	41	-	-	76,272
ინვესტიციები დაკავშირებული საწარმოების დაკავშირებული მომსახურების დაწარმოების დაწარმოების დაწარმოების	-	-	-	-	-	-	-	-	10,323	-	-	10,323
	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,649)	-	-	(2,649)

*სს ბელორუსეთი ნაროდნი ბანკი (BNB) და სს ბიჯი ბანკი (BGB).

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

6. ინფორმაცია სემენტების შესახებ (გაგრძელება)

გეოგრაფიული ინფორმაცია

ქვემოთ მოცემულია საქართველოს ბაზარზე: (ა) საქართველო და (ბ) უკრაინა და კვიპროსი და (გ) ბელორუსია. შემდეგი ქვემოთ მოცემულია საქართველოს ბაზარზე მოქმედების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილება გეოგრაფიული სემენტების მიხედვით, რაც განაწილებულია ქვემოთ მოცემული აქტივების ადგილობრულ ბაზარზე და რეგიონში, 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის:

	საქართველო 31 დეკემბერი 2011	უკრაინა და კვიპროსი 31 დეკემბერი 2011	ბელორუსია 31 დეკემბერი 2011	ჯამი 31 დეკემბერი 2011
გარე შემოსავალი				
შემოსავალი სემენტების	220,871	452	12,978	234,301
შემოსავალი სემენტების	73,401	49	1,887	75,337
შემოსავალი სემენტების (დანაკარგი)	40,813	(24)	35,652	76,441
სხვა შემოსავალი სემენტების (დანაკარგი)	55,155	6	(21)	55,140
სულ გარე შემოსავალი	390,240	483	50,496	441,219
სულ აქტივები	4,571,776	-	93,485	4,665,261
კაპიტალური დანახარჯები	81,620	-	1,586	83,206

შემდეგი ქვემოთ მოცემულია საქართველოს ბაზარზე მოქმედების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილება გეოგრაფიული სემენტების მიხედვით, რაც განაწილებულია ქვემოთ მოცემული აქტივების ადგილობრულ ბაზარზე და რეგიონში, 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის:

	საქართველო 31 დეკემბერი 2010	უკრაინა და კვიპროსი 31 დეკემბერი 2010	ბელორუსია 31 დეკემბერი 2010	ჯამი 31 დეკემბერი 2010
გარე შემოსავალი				
შემოსავალი სემენტების	196,356	9,800	10,188	216,344
შემოსავალი სემენტების	58,629	3,133	1,658	63,420
შემოსავალი სემენტების (დანაკარგი)	29,438	2,817	1,494	33,749
სხვა შემოსავალი სემენტების (დანაკარგი)	29,842	2,020	1,258	33,120
სულ გარე შემოსავალი	314,265	17,770	14,598	346,633
სულ აქტივები	3,664,312	235,582	105,028	4,004,922
კაპიტალური დანახარჯები	38,115	5,420	1,747	45,282

შემდეგი ქვემოთ მოცემულია საქართველოს ბაზარზე მოქმედების და კაპიტალური დანახარჯების განაწილება გეოგრაფიული სემენტების მიხედვით, რაც განაწილებულია ქვემოთ მოცემული აქტივების ადგილობრულ ბაზარზე და რეგიონში, 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის:

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარი)

	საქართველო 31 დეკემბერი 2009	უკრაინა და კვიპროსი 31 დეკემბერი 2009	ბელორუსია 31 დეკემბერი 2009	ჯამი 31 დეკემბერი 2009
გარე შემოსავალი				
wminda saprocento Semosaval i	169,167	16,417	4,957	190,541
wminda Semosaval i gasamrj el odan da sakomisi odan	50,132	3,404	1,489	55,025
wminda Semosavl ebi (danakargi) ucxouri val utidan	23,977	3,480	1,626	29,083
sxva arasaprocento Semosaval i (danakargi)	14,722	5,094	426	20,242
სულ გარე შემოსავალი	257,998	28,395	8,498	294,891
სულ აქტივები	2,600,684	232,730	80,015	2,913,429
კაპიტალური დანახარჯები	29,338	3,214	391	32,943

არა მიმდინარე აქტივების ტანხები, გარდა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც
 კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებს გარეთ უმნიშვნელოა და შეესაბამება
 სტანდარტებს.

7. ფული და ფულის ექვივალენტები

	2011	2010	2009
ნარდიული	163,001	161,749	154,861
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	54,830	58,958	44,101
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღის ვადიანი დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	304,910	161,290	34,944
	105,990	229,587	123,983
ფული და ფულის ექვივალენტები	628,731	611,584	357,889

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 304,231 ლარი (2010: 367,956 ლარი, 2009: 127,816 ლარი)
 შეთანხმებულია ვადიანი დეპოზიტის ანგარიშზე საერთაშორისო დარიცხვების
 "eTgo"-ს მეშვეობით ბანკებში, რომლებიც შეესაბამებიან საერთაშორისო გარიგებების
 შეთანხმებული მხარეების არანაირი გარიგების, სასაბაზო ვალდებულების 5.1%-მდე გამოიმუშავება
 არნიშნულ დეპოზიტებზე (2010: 1.74%, 2009: 0.17%).

8. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2011	2010	2009
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	270,335	90,378	41,791
90 დღის ვადის მოკლე ვადიანი დეპოზიტები ბანკთა შორის სასესიო მოთხოვნები	14,318	20,809	18,599
	4,877	5,282	4,230
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	289,530	116,469	64,620

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში უკრაინის (საქართველოს
 ეროვნული ბანკი), უკრაინის (უკრაინის ეროვნული ბანკი) და ბელორუსიის
 ეროვნული ბანკი) დეპოზიტის სახით შეთანხმებულია ტანხების, რომლებიც დაკავშირებულია
 ყოველდღიურ გარიგებებთან და სხვა რისკის შემცირების საკრედიტო დაწესებულებების

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

მოქმედი პროცენტის სარგებლის მქონე ფულადი დეპოზიტები (სავალდებულო რეზერვი) ცენტრალურ ბანკში, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დადებითების მიერ მოვლილი სახსრების მოცულობაზე. ჯგუფის უმრავლესი დეპოზიტების გამოტანასთან დაკავშირებით იზრდება კანონმდებლობით. ჯგუფმა სავალდებულო რეზერვებზე 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის გამოიმუშავა უმრავლესობა 1%-მდე. 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის სავალდებულო რეზერვებთან დაკავშირებით ჯგუფმა გამოიმუშავა დაახლოებით 2% უმრავლესობის პროცენტი

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 277 ლარი (2010: 14,538, 2009: 10,940 ლარი) განთავსდა მიმდინარე ანგარიშებზე და ბანკთა შორის დეპოზიტებზე, საერთაშორისო დონეზე არსებულ სამ (2010: სამი, 2009: ორი) "ეტგო"-ს ბანკში. ეს ტანხები შესრულდებიან ვალდებულების უზრუნველყოფის სახით გირაოში ცადებულ იქნა შეთანხმებული მხარის ბანკში.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკთა შორის სასესიო მოქმედებები შეიცავს 4,176 ლარს (2010: 4,436, 2009: 4,215 ლარი), რომლებიც გაცემულია აზერბაიჯანულ ბანკზე.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2011	2010	2009
კომერციული სესხები	1,363,058	1,424,550	939,814
სამომხმარებლო სესხები	516,733	383,615	332,537
საცხოვრებელი იპოთეკური სესხები	390,997	409,786	387,415
მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები	318,566	238,462	99,981
ოქროს გირავნობით გაცემული სესხები	78,785	66,749	62,829
სხვა	-	4,071	5,241
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,668,139	2,527,233	1,827,817
გამოკლებული სესხის გაუფასურების რეზერვი	(114,697)	(175,536)	(166,486)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,553,442	2,351,697	1,661,331

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	კომერციული სესხები 2011	სამომხმარებლო სესხები 2011	იპოთეკური სესხები 2011	მიკროსესხები 2011	სხვა 2011	ჯამი 2011
1 იანვარს	114,499	31,873	22,424	5,951	789	175,536
daricxva	24,017	(1,086)	1,033	(721)	(27)	23,216
amoReba	2,900	15,158	7,404	3,387	-	28,849
Camowera	(23,752)	(15,459)	(7,881)	(2,639)	-	(49,731)
Svil obili kompaniis gasxviseba	(43,593)	-	(11,714)	(65)	(803)	(56,175)
gaufasurebul sesxebze daricxuli sakurso sxvaobebi	(3,997)	(1,390)	(1,569)	(349)	-	(7,305)
	32	(99)	330	3	41	307
31 დეკემბერს	70,106	28,997	10,027	5,567	-	114,697
individual uri gaufasureba	61,852	7,304	5,173	1,841	-	76,170
kol eqturi gaufasureba	8,254	21,693	4,854	3,726	-	38,527
	70,106	28,997	10,027	5,567	-	114,697
სესხის მთლიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	206,030	15,195	21,709	5,492	-	248,426

	კომერციული სესხები 2010	სამომხმარებლო სესხები 2010	იპოთეკური სესხები 2010	მიკროსესხები 2010	სხვა 2010	ჯამი 2010
1 იანვარს	82,042	54,989	23,490	3,788	2,177	166,486
daricxva	23,932	7,571	18,440	1,474	(1,531)	49,886
amoReba	21,090	15,208	3,249	3,150	42	42,739
Camowera	(13,074)	(42,798)	(19,441)	(2,138)	-	(77,451)
gaufasurebul sesxebze daricxuli sakurso sxvaobebi	(1,392)	(3,306)	(3,681)	(360)	-	(8,739)
	1,901	209	367	37	101	2,615
31 დეკემბერს	114,499	31,873	22,424	5,951	789	175,536
individual uri gaufasureba	68,145	13,148	16,606	2,433	315	100,647
kol eqturi gaufasureba	46,354	18,725	5,818	3,518	474	74,889
	114,499	31,873	22,424	5,951	789	175,536
სესხის მთლიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	192,778	21,996	51,585	9,051	973	276,383

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის გაუფასურების რეზერვი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის დინამიკის მიხედვით შემდეგია:

	კომერციული სესხები 2009	სამომხმარებლო სესხები 2009	იპოთეკური სესხები 2009	მიკრო-სესხები 2009	სხვა 2009	ჯამი 2009	კომერციული სესხები 2009
1 იანვარს	45,755	42,153	7,969	4,921	-	5,803	106,601
daricxva	44,357	52,839	19,023	5,981	8	(3,326)	118,882
amoReba	17,839	8,469	2,170	2,016	-	11	30,505
Camowera	(24,295)	(43,073)	(5,209)	(8,207)	(8)	(1)	(80,793)
daricxuli gaufasurebul sesxebze sakurso sxvaobebi	(1,088)	(5,216)	(396)	(891)	-	-	(7,591)
	(526)	(183)	(67)	(32)	-	(310)	(1,118)
31 დეკემბერს	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486
individual uri gaufasureba	75,684	42,824	20,479	1,907	-	-	140,894
kol eqtური gaufasureba	6,358	12,165	3,011	1,881	-	2,177	25,592
	82,042	54,989	23,490	3,788	-	2,177	166,486
სესხის მთლიანი თანხა, რომელიც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	351,835	67,345	84,448	6,731	-	2,037	512,396

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

სესხებზე daricxuli saprocento Semosavali, romlistvisac 2011 wl is 31 dekembris mdgomareobiT asaxul ia individual uri gaufasurebis rezervi, Seadgenda 14,914 l ars (2009: 18,640 l ars; 2009: 17,055 l ar).

გირაო და კრედიტის სხვა უზრუნველყოფა

giraos moculoba da tipi damokidebul ia Setanxmebuli mxaris sakredito riskis Sefasebaze. SemuSavebul ia instruqcia damokidebul ia misaRebi giraos tipebis da Sefasebis parametrebez.

მიწებზე გირაოს ZiriTadi tipebia:

- komerciული სესხებისათვის - uzravi qoneba, inventari da savaWro moTxovnebi.
- sacალი სესხებისათვის - sacxovrebeli uzravi qonebis girao.

xel mZRvaneloba amowmebs giraos sabazro Rirebul ebas, iTxovs damatebiT giraos xel Sekrulis მიხედვით, da amowmebs sesxis gaufasurebis rezervis adeqvaturობის განხილვის მიწებზე გირაოს sabazro Rirebul ebas.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის მთლიან შემოსავალში მსგავსი სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 402,989 ლარს, რაც შეადგენს ჯგუფის მთლიანი სასესიო პორტფელის 15%-ს (2010: 383,971 and 15%, 2009: 206,981 and 11% შესაბამისად). ამ სესხებთან მიმართებაში დადგინდა 7,033 ლარის (2010: 3,837, 2009: 9,891 ლარი) ოდენობის რეზერვი.

2011 წლის, 2010 წლის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები ზირითად გაიცემა საგარტველ ოსში, ხოლო მათი განაწილება სექტორების მიხედვით შემდეგია:

	2011	2010	2009
ფიზიკური პირები	1,132,740	1,006,046	862,365
ვაჭრობა და მომსახურება	972,290	858,878	578,623
მსახურების და დეველოპმენტი	228,412	274,623	150,676
სამომსახურეო სამსახურები	122,771	137,583	62,622
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	83,289	77,792	81,532
ენერჯეტიკა	65,360	62,424	11,667
სოფლის მეურნეობა	8,709	18,089	13,730
სხვა	54,568	91,798	66,602
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,668,139	2,527,233	1,827,817
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(114,697)	(175,536)	(166,486)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,553,442	2,351,697	1,661,331

სესხები გაიცემა მომსახურების შემდეგი ტიპებზე:

	2011	2010	2009
კერძო კომპანიები	1,492,124	1,488,577	934,494
ფიზიკური პირები	1,132,740	1,006,046	862,365
სახელმწიფო ორგანიზაციები	43,275	32,610	30,958
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ჯამური	2,668,139	2,527,233	1,827,817
სესხის გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	(114,697)	(175,536)	(166,486)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	2,553,442	2,351,697	1,661,331

ყველაზე მეტად 2011 წლის, 2010 წლის და 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალისათვის ინდივიდუალური და კოლექტიური გაუფასურების რეზერვების შედგენა

	2011			2010			2009		
	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ჯამი	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ჯამი	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ჯამი
	2011	2011	2011	2010	2010	2010	2009	2009	2009
1 იანვარს დარჩენილი (Sebruneba) წლის მანძილზე	100,647	74,889	175,536	140,894	25,592	166,486	72,614	33,987	106,601
არდაგენა	20,135	3,081	23,216	(8,950)	58,836	49,886	105,477	13,405	118,882
Camowera	16,563	12,286	28,849	25,247	17,492	42,739	17,237	13,268	30,505
Svilobilikomp.	(39,342)	(10,389)	(49,731)	(54,534)	(22,917)	(77,451)	(49,587)	(31,206)	(80,793)
gasxvi seba klientebze gacemul i sesxebi s gaufasurebaze daricxul i procenti	(16,110)	(40,065)	(56,175)	-	-	-	-	-	-
sakurso sxvaobebi	(6,094)	(1,211)	(7,305)	(7,216)	(1,523)	(8,739)	(3,801)	(3,790)	(7,591)
31 დეკემბერი	371	(64)	307	5,206	(2,591)	2,615	(1,046)	(72)	(1,118)
	76,170	38,527	114,697	100,647	74,889	175,536	140,894	25,592	166,486

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯარაიდან

	2011	2010	2009
მინიმალური მოთხოვნები ფინანსური იჯარაიდან	82,682	18,521	27,816
ფინანსური იჯარაიდან გამომდინარეობს	(19,323)	(3,514)	(3,776)
გადასაცემის რეზერვის გამოკლებით	63,359	15,007	24,040
გადასაცემის რეზერვის გამოკლებით	(440)	(588)	(7,144)
მოთხოვნები ფინანსური იჯარაიდან, წმინდა	62,919	14,419	16,896

სამომავლოდ მისაღებ მინიმალურ საბაზისო გადასახადებსა და ფინანსური იჯარაიდან მოთხოვნებს
 სრულყოფილი უზრუნველყოფის გამოკლებით ფინანსური იჯარაიდან.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხუთ უმსხვილეს მოქმედებში ინვესტიციების
 კონცენტრაციამ შეადგინა 52,573 ლარი, ან ფინანსური იჯარაიდან მთლიანი მოთხოვნების 83%
 (2010: 3,541 ლარი ან 24%, 2009: 16,013 ლარი ან 67%), ხოლო მათგან მრავალფეროვნება ფინანსურ
 სახსრებსა და 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგინა 2,986 ლარი ან იჯარაიდან მრავალფეროვნება
 მთლიანი ფინანსური სახსრების 52% (2010: 479 ლარი ან 12%, 2009: 1,567 ლარი ან 27%).

სამომავლოდ მინიმალური საბაზისო გადასახადები, რომლებიც მრავალფეროვნება უნდა იყოს 2011, 2010 წლის
 31 დეკემბრის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2011	2010	2009
1 წლის განმავლობაში	18,485	10,266	19,693
1-დან 5 წლამდე	43,543	8,255	8,123
5 წელზე მეტი	20,654	-	-
მინიმალური საბაზისო გადასახადის მოთხოვნები	82,682	18,521	27,816

მინიმალური საბაზისო გადასახადები, რომლებიც მრავალფეროვნება უნდა იყოს 2011, 2010 და 2009 წლის
 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2011	2010	2009
აშშ დოლარი	74,836	5,840	9,554
ევრო	4,984	7,993	5,851
ბელორუსული რუბლი	2,571	4,688	1,035
უკრაინული გრივანა	291	-	11,376
მინიმალური საბაზისო გადასახადის მოთხოვნები	82,682	18,521	27,816

ზირითად სახსრებს, რომლებიც მრავალფეროვნება უნდა იყოს 2011, 2010 და 2009 წლების 31
 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2011		2010		2009	
	თანხა	პროექტების რადიკალიზაცია	თანხა	პროექტების რადიკალიზაცია	თანხა	პროექტების რადიკალიზაცია
ავია და სახმელეთო ტრანსპორტი	68,570	93	10,022	141	7,559	116
დანადგარები და მოვლობები	8,847	133	4,356	38	3,885	31
სამსახურის მოვლობები	5,265	54	4,143	30	16,372	21
მინიმალური საბაზისო გადასახადის მოთხოვნები	82,682	280	18,521	209	27,816	168

10. მოთხოვნები ფინანსური იჯარაიდან (გაგრძელება)

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარი)

ფინანსური იარაღების მოქონების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

	ფინანსური იჯარვიდან მოთხოვნები 2011	ფინანსური იჯარვიდან მოთხოვნები 2010	ფინანსური იჯარვიდან მოთხოვნები 2009
1 იანვარი	588	7,144	2,163
დარიცხვა	317	(5,775)	6,859
ანაზრება	-	-	2,074
კამოვრეცხვის ტანხები	(193)	(1,210)	(3,689)
საკრძო სხვაობა	(272)	429	(263)
31 დეკემბერი	440	588	7,144
ინდივიდუალური გაუფასურება	93	232	6,916
კოლექტიური გაუფასურება	347	356	228
	440	588	7,144
ფინანსური იჯარვიდან მოთხოვნების მილიანი მოცულობა, რაც ინდივიდუალურად განსაზღვრულია, როგორც გაუფასურებული, ნებისმიერი ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვეყნებამდე	155	-	13,703

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები მოიცავს

	2011	2010	2009
ცენტრალური ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	199,142	104,969	-
ფინანსთა სამინისტროს ბონდები	120,255	52,120	-
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ტამაშები	88,657	128,539	4,044
კორპორაციული აქციები	11,501	11,294	13,418
კორპორაციული ობლიგაციები	21	-	2,946
	419,576	296,922	20,408
გამოკლებული გაუფასურების დახმარება (სენი.ს.17)	-	(1,982)	(818)
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	419,576	294,940	19,590

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კორპორაციული აქციები უმრავლესობაშია სედეგა ინვესტიციები: **PJSC Bank Pershyi** (ყოფილი სს ბიჯი ბანკი) 3,837 ლარი (2010, 2009: ნული), ინვესტიცია სააქტივო კლასში 2,776 ლარი (2010: 4,282, 2009: 4,413) და 3,146 ლარი კარტული საცალო სავაჭრო კლასში (2010: 3,146 ლარი, 2009: 2,677 ლარი) და 1,145 ლარი უზრავი კონების კომპანიაში (2010: 1,145 ლარი, 2009: ნული).

ნომინალური პროცენტო განაკვეთები და ამ ფასიანი კარტული დების ვადები შემდეგია:

	2011		2010		2009	
	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა	%	ვადის ამოწურვა
ცენტრალური ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	8.04	1	9.98	1	-	-
ფინანსთა სამინისტროს ბონდები	12.76	1-2	15.32	1-2	-	-
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ტამაშები	9.69	1	10.03	1	9.50	1-2
კორპორაციული ტამაშები	15.00	1	-	-	19.76	1-2

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებადი ფასიანი ქაღალდები შეიცავს:

	2011		2010		2009	
	საბალანსო ლირებულება	ნომინალ. ლირებულება	საბალანსო ლირებულება	ნომინალ. ლირებულება	საბალანსო ლირებულება	ნომინალ. ლირებულება
კორპორაციული ობლიგაციები	-	-	21	20	-	-
ცენტრალური ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	-	-	-	-	105,143	105,624
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ტამაშები	-	-	-	-	144,053	149,124
სახელმწიფო ვალის ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
ვადის ამოწურვამდე შენარჩუნებადი ფასიანი ქაღალდები	-	-	21	20	249,196	254,748

საკონტრაქტო პროცენტო განაკვეთების და ამ ფასიანი ქაღალდების ვადა შემდეგია:

	2011		2010		2009	
	% ვადის ამოწურვა	ვადის ამოწურვა	% ვადის ამოწურვა	ვადის ამოწურვა	% ვადის ამოწურვა	ვადის ამოწურვა
კორპორაციული ობლიგაციები	-	-	10.00	2011	-	-
ცენტრალური ბანკის დეპოზიტის სერტიფიკატი	-	-	-	-	3.11	2010
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ტამაშები	-	-	-	-	6.33	2010
სახელმწიფო ვალის ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-

2010 წლის მეორე ნახევარში, ჯგუფმა გაიდა დაფარვამდე სენაქულად კლასიფიცირებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაწილი. ამ გარეგნული შემდეგ, ჯგუფმა მოახდინა დარწმუნების ინვესტიციების გასაყიდად არსებული კატეგორიის რეკლასიფიცირება, როგორც არაფინანსური, ხოლო 39-ის 52-ე პარაგრაფში რეკლასიფიცირებული ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია წარმოადგენს მხოლოდ ცხრილში

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

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

12. ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში

Semdegi mokavSire sawarmoebis gaTval iswineba xdeba kapital is meTodis safuZvel ze:

31 დეკემბერი 2011 მოკავშირე საწარმოები	მფლობელობა / ხმის	ქვეყანა	რეგისტრაციის	ქვეყანა	შექმნის
	უფლება, %		ს თარიღი		
სს "ნური-	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს "საბურთალოს და რესტორნების მენეჯმენტი-ჯგუფი-მ/გროუპ"	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
-----	27.03%	საქართველო	22/03/2005	კვლევითი ცენტრი	22/11/2006
სს "კავკასიის ოტომობილური ტექნიკა"	30.00%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
სპს "სტილი +"	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

31 დეკემბერი 2010 მოკავშირე საწარმოები	მფლობელობა / ხმის	ქვეყანა	რეგისტრაციის	საქმიანობა	შექმნის
	უფლება, %		ს თარიღი		
სს "ნური-	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს "საბურთალოს და რესტორნების მენეჯმენტი"	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს "აი კოლი-	27.03%	საქართველო	22/03/2005	კვლევითი ცენტრი	22/11/2006
სს "ინფორჯორჯია XXI-	50.00%	საქართველო	26/04/2001	ბიზნეს სერვისი	20/05/2008
სს "კავკასიის ოტომობილური ტექნიკა"	36.14%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
სპს "სტილი +"	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

31 დეკემბერი 2009 მოკავშირე საწარმოები	მფლობელობა / ხმის	ქვეყანა	რეგისტრაციის	საქმიანობა	შექმნის
	უფლება, %		ს თარიღი		
სს "ნური-	30.00%	საქართველო	1/11/2001	ტურისტული მომსახურება	29/05/2008
სს "საბურთალოს და რესტორნების მენეჯმენტი-ჯგუფი-მ/გროუპ"	25.00%	საქართველო	30/05/2005	საკვების საცალო ვაჭრობა	29/05/2008
სს "ელიანი ველი"	27.19%	საქართველო	30/06/2000	რვინის გარე	13/02/2007
სს "აი კოლი-	27.03%	საქართველო	22/03/2005	კვლევითი ცენტრი	22/11/2006
სს "ინფორჯორჯია XXI-	50.00%	საქართველო	26/04/2001	კვლევითი ცენტრი	20/05/2008
სს "კავკასიის ოტომობილური ტექნიკა"	30.00%	საქართველო	18/04/2008	ავტომობილების საცალო გაყიდვა	2/05/2008
სპს "სტილი +"	32.45%	საქართველო	1/08/2005	სარეკლამო	7/08/2008

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

მოკავშირე საწარმოების ინვესტიციების დინამიკა შემდეგა:

	2011	2010	2009
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის დასაწყისი, ჯამური	7,870	12,834	16,990
Sesiydivis fasi	(2,237)	(1,768)	-
Camowera	(1,624)	-	(24)
gadacema (rekl asifikacia)	-	(3,451)	(1,483)
sufTa mogebis (zaral is) wil i	(487)	255	(2,649)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, ჯამური	3,522	7,870	12,834
gaufasurebis rezervis gamokl ebiT (Seni Svna 17)	(508)	(2,238)	(2,511)
ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში, წლის ბოლო, ჯამური	3,014	5,632	10,323

ინვესტიციები მოკავშირე საწარმოებში 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს 2,209 ლარის ოდენობის გუდვილს (2010: 3,399, 2009: 3,120 ლარი). Camowera-ში 2,237 ლარი მოიცავს 1,148 ლარის ინვესტიციას "ნურსი", 581 ლარის ინვესტიციას სს "კავკასუს ავტომოტივ რეტილი" და 508 ლარის ინვესტიციას Sps "საილ-პლუს", 1,624 ლარი მიეზღო სს "ინფორჯორჯია XXI-სი". 3,451 ლარის რეკლამის ინვესტიციები მოიცავს ინვესტიციას სს "ტელანელსი". 2009 წელს 1,483 ლარის რეკლამის ინვესტიციები მოიცავს ინვესტიციებს "ეს-ბი-იბერია-1" და "ეს-ბი-იბერია-2"-ს, ამ კომპანიების საკონტროლო პაკეტის შეზენის შემდეგ, რადგან ამ კომპანიების სრული შეზენის რეზერვები დაუმატა წინა 1,483 ლარის ინვესტიციები და ამ ტანჯამ გავლენა მოახდინა ფასის განაღდებაზე, რაც ზრდის ამ შეზენის ტვიზს საწარმოების გუდვილს.

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია გარკვეული ფინანსური ინფორმაცია მოკავშირე საწარმოების დახატაზე:

მოკავშირე საწარმოთა აგრეგირებული აქტივები და ვალდებულებები	2011	2010	2009
აქტივები	13,962	16,610	33,861
ვალდებულებები	(8,880)	(8,608)	(18,329)
წმინდა აქტივები	5,082	8,002	15,532
მოკავშირე საწარმოთა მთლიანი მოგება-ზარალი	2011	2010	2009
Semosavali	17,800	20,654	48,672
mogeba (zaral is)	(2,550)	712	445

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

13. საინვესტიციო ქონება

	2011	2010	2009
1 იანვარი	113,496	79,509	47,289
SeZena ბიზნეს გაერთიანების გზით (სწრაფი)	-	-	12,630
დატანები *	16,565	35,146	495
რეალიზაციები	(7,889)	(5,490)	(755)
სხვა კომპანიების სასაქონლო გადასახადების გზით	(13,654)	-	-
შეზღვევის კომპანიების მიერ გადახდილი	1,984	350	(4,087)
სხვა სახის სასაქონლო გადასახადები	(8,816)	3,981	23,937
31 დეკემბერი	101,686	113,496	79,509

***2011 და 2010** დატანები მოიცავს გამოყენებულ და დაკუმულირებულ სასაქონლო გადასახადებს, რომლებიც დაკუმულირებულია და დაკუმულირებულია.

საინვესტიციო ქონება წარმოადგენს სამართლიანი რეალიზაციის საშუალებას, რომელიც განისაზრვება აკრედიტებული დამოუკიდებელი სემფაზის მიერ 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სემფაზის საფუძველზე. სემფაზის კომპანია წარმოადგენს ამ ტიპის საინვესტიციო ქონების სემფაზის სპეციალისტს. სამართლიანი რეალიზაციის საშუალებების რეალიზაციისას, რომელიც შეიძლება აქტივების გაცვლაში, მსურველ მიმდევარს და მსურველ გამოყენებულს. სემფაზის ტარიფისთვის, სემფაზის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების მიხედვით.

საქართველოს სემფაზის და პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი, რომელიც წარმოიქმნება საინვესტიციო ქონებიდან, შედგება:

	2011	2010	2009
საქართველოს სემფაზის	3,188	2,750	3,026
პირდაპირი საოპერაციო ხარჯი	(225)	(136)	(114)

სემფაზის პერიოდში საქართველოს სემფაზის მიერ გამოყენებული იყო პირდაპირი საოპერაციო ხარჯების მართლიანი მოცულობა.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა 2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში შემდეგია:

	მიწა და ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე ტექნიკა	ავტომო- ბილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- ლებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2010 წ.	150,516	100,559	42,183	8,341	7,530	42,766	351,895
სესი დავიზნის გაერთიანების (Sen.5)	26,055	1,958	9,461	260	-	646	38,380
მათა	10,696	11,440	8,467	1,803	328	44,029	76,763
კლება	(3,474)	(293)	(944)	(716)	(743)	(686)	(6,856)
სხვა იმპორტირებელი საშუალებების გაყიდვის გზით ტრანსფერები	(5,735)	(1,876)	(1,192)	(649)	(175)	(751)	(10,378)
ტრანსფერები საინვესტიციო საქმიანობაში	60,938	252	32	(122)	1,428	(62,528)	-
	(2,500)	-	-	-	-	-	(2,500)
გადაფასება	(1,561)	-	-	-	-	-	(1,561)
ჰიპერინფლაციის ეფექტი ვალუტის კონვერტირების კორექტირება	9,474	439	703	153	99	172	11,040
	(11,103)	(4,895)	(2,051)	(552)	(514)	(2,954)	(22,069)
31 დეკემბერი 2011	233,306	107,584	56,659	8,518	7,953	20,694	434,714
აკუმულირებული გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2010	2,222	262	118	14	-	-	2,616
სხვა იმპორტირებელი საშუალებების გაყიდვის გზით ჰიპერინფლაციის ეფექტი ვალუტის კონვერტირების კორექტირება	(1,307)	(261)	(49)	(13)	-	-	(1,630)
	2,186	34	81	7	-	-	2,308
	(475)	2	(44)	(2)	-	-	(519)
31 დეკემბერი 2011	2,626	37	106	6	-	-	2,775
აკუმულირებული გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2010	1,629	32,192	21,901	5,187	2,518	-	63,427
ცვლილების ხარჯი	2,204	11,626	6,447	1,951	1,365	-	23,593
ჰიპერინფლაციის ეფექტი	35	112	286	55	9	-	497
საკურსო სხვაობა	(1,594)	(47)	1,080	(20)	(86)	-	(667)
გადაცემა	(83)	(283)	(694)	(673)	(546)	-	(2,279)
სხვა იმპორტირებელი საშუალებების გაყიდვის გზით გადაფასება	(100)	(124)	(107)	(36)	(30)	-	(397)
	(345)	-	-	-	-	-	(345)
31 დეკემბერი 2011	1,746	43,476	28,913	6,464	3,230	-	83,829
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი 2010	146,665	68,105	20,164	3,140	5,012	42,766	285,852
31 დეკემბერი 2011	228,934	64,071	27,640	2,048	4,723	20,694	348,110

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

14. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

ZiriTadi saSual ebebis dinami ka 2010 wl is 31 dekembers dasrul ebul i wl is ganmavl obaSi Semdegia:

	მიწა და ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერ- ები და საოფისე ტექნიკა	ავტომო- ბილები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- რებები	სამშენებლო აქტივები	ჯამი
გადაფასების ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2009 წ.	137,705	90,082	34,753	7,622	7,870	55,719	333,751
Sesyl dva bi znesis gaerTi anebi dan (Sen.5) mateba	3,171	258	4,628	269	-	370	8,696
kl eba	805	11,250	2,824	585	830	20,140	36,434
transferebi	(2,224)	(3,843)	(643)	(607)	(2,315)	(11,762)	(21,394)
transferebi sainvesticio sakuTrebaSi	21,929	(17)	(19)	196	994	(23,083)	-
gadafaseba	(3,714)	-	-	-	-	(267)	(3,981)
val utis konvertaciis koreqtireba	(9,365)	-	-	-	-	-	(9,365)
31 დეკემბერი 2010	150,516	100,559	42,183	8,341	7,530	42,766	351,895
აკუმულირებული გაუფასურება							
31 დეკემბერი 2009	3,435	262	200	14	-	-	3,911
gaufasurebis xarj i kl eba	435	-	-	-	-	-	435
	(1,648)	-	(82)	-	-	-	(1,730)
31 დეკემბერი 2010	2,222	262	118	14	-	-	2,616
აკუმულირებული ცვეთა							
31 დეკემბერი 2009	4,463	23,870	16,173	3,680	2,925	-	51,111
cveTis xarj i sakurso sxvaoba kl eba	3,891	11,510	6,048	1,715	1,346	-	24,510
gadafaseba	103	31	6	19	-	-	159
	(322)	(3,219)	(326)	(227)	(1,753)	-	(5,847)
31 დეკემბერი 2010	1,629	32,192	21,901	5,187	2,518	-	63,427
წმინდა საბალანსო ღირებულება:							
31 დეკემბერი 2009	129,807	65,950	18,380	3,928	4,945	55,719	278,729
31 დეკემბერი 2010	146,665	68,105	20,164	3,140	5,012	42,766	285,852

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ზირითადი სასაბაზო დინამიკა 2009 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში
შემდეგია:

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

საგარტველ ოს ბანკის აკრედიტებული დამოკიდებელი შემფასებელი, რატა განსაზრვამისი
სენობა-ნაგებობების სამართლიანი რირებულია. სამართლიანი რირებულია განსაზრვულია
სესამისი საბაზო პირობების მითითებით. საბოლოო გადაფასების ანგარიშს მიხედვით,
გადაფასების უკანასკნელი თარიღი იყო 2010 წლის 31 დეკემბერი. თუ სენობები შეფასდებოდა
ფასდების მოდელის გამოყენებით, 2011, 2010 წლის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით,
სენობების საბალანსო რირებული იქნებოდა:

	2011	2010	2009
რირებულია	164,151	79,800	60,797
აკუმულირებული ცვეთა და ამორტიზაცია	(8,012)	(7,550)	(10,487)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	156,139	72,250	50,310

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

15. არამატერიალური აქტივები

გუდვილისა და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	გუდვილი	ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	ჯამი	გუდვილი
ღირებულება					
31 დეკემბერი 2010	142,284	2,530	30,736	33,266	175,550
Sesiydva ბიზნის გაერთიანები (Seni Svna 5)	377	-	-	-	377
mateba	-	-	6,443	6,443	6,443
kl eba	-	-	(288)	(288)	(288)
Svil obil i kompaniebis saSual ebi T gayi dvis gzi T	(68,016)	(1,688)	(982)	(2,670)	(70,686)
hiperinfl acii s efeqti	-	-	197	197	197
sakurso sxvaobebi	-	-	(1,468)	(1,468)	(1,468)
31 დეკემბერი 2011	74,645	842	34,638	35,480	110,125
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება					
31 დეკემბერი 2010	73,072	-	10,876	10,876	83,948
amortizacii s xarj i	-	-	3,661	3,661	3,661
gaufasurebis xarj i	23,394	-	-	-	23,394
kl eba	-	-	(61)	(61)	(61)
Svil obil i kompaniebis saSual ebi T	(68,016)	-	(233)	(233)	(68,249)
hiperinfl acii s efeqti	-	-	84	84	84
sakurso sxvaobebi	-	-	(69)	(69)	(69)
31 დეკემბერი 2011	28,450	-	14,258	14,258	42,708
წმინდა საბალანსო ღირებულება:					
31 დეკემბერი 2010	69,212	2,530	19,860	22,390	91,602
31 დეკემბერი 2011	46,195	842	20,380	21,222	67,417

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარი)

15. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

გუდვილის გაუფასურების ხარჯი 2011 წლის მოცავს: სს "ბელ ორუსკი ნაროდნი ბანკი"- 23,394. ლარი. ველამ ინსტანციაში, გაუფასურების მთავარი მიზეზი იყო არასაკმარისი მომავალი საოპერაციო ფულადი სახსრების ნაკადები, რომელთა მიზანშეწონიერება მისი იყო ფულადი სახსრების ნაკადების გამოშვების მიზანშეწონიერების პროგნოზების შესაბამისად.

გუდვილის და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2010 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	გუდვილი	ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	პროგრამული უზრუნველ- ყოფა და ლიცენზია	ჯამი	გუდვილი
ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2009 წ.	138,849	2,530	24,681	27,211	166,060
სესი დვა ბიზნესის გაერთიანების (სენი სვნი 5)	3,435	-	8	8	3,443
მატება	-	-	5,405	5,405	5,405
კლება	-	-	(296)	(296)	(296)
საკურსო სხვაობა	-	-	938	938	938
31 დეკემბერი 2010 წ.	142,284	2,530	30,736	33,266	175,550
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება					
31 დეკემბერი 2009 წ.	73,072	-	7,546	7,546	80,618
ამორტიზაციის ხარჯი	-	-	3,453	3,453	3,453
კლება	-	-	(117)	(117)	(117)
საკურსო სხვაობები	-	-	(6)	(6)	(6)
31 დეკემბერი 2010 წ.	73,072	-	10,876	10,876	83,948
წმინდა საბალანსო ღირებულება:					
31 დეკემბერი 2009 წ.	65,777	2,530	17,135	19,665	85,442
31 დეკემბერი 2010 წ.	69,212	2,530	19,860	22,390	91,602

გუდვილის და არამატერიალური აქტივების დინამიკა 2009 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში იყო შემდეგი:

	გუდვილი	ძირითადი სადეპოზიტო არამატერიალური აქტივები	პროგრამული უზრუნველ- ყოფა და ლიცენზია	ჯამი	გუდვილი
ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2008	134,238	2,499	20,791	23,290	157,528
სესი დვა ბიზნესის გაერთიანების (სენი სვნი 5)	5,015	-	-	-	5,015
მატება	-	33	4,468	4,501	4,501
კლება	(411)	-	(577)	(577)	(988)
საკურსო სხვაობა	7	(2)	(1)	(3)	4
31 დეკემბერი, 2009	138,849	2,530	24,681	27,211	166,060
აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურება					
31 დეკემბერი, 2008	-	-	5,069	5,069	5,069
ამორტიზაციის ხარჯები	-	-	2,912	2,912	2,912
გაუფასურების ხარჯი	73,072	-	-	-	73,072
კლება	-	-	(404)	(404)	(404)
საკურსო სხვაობა	-	-	(31)	(31)	(31)

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარსი)

31 დეკემბერი, 2009	73,072	-	7,546	7,546	80,618
წმინდა საბალანსო ღირებულება:					
31 დეკემბერი 2008 წ.	134,238	2,499	15,722	18,221	152,459
31 დეკემბერი 2009 წ.	65,777	2,530	17,135	19,665	85,442

გუდვილის გაუფასურების ხარჯი 2009 წელს მოიცავს: ss "ბიჯი ბანკი"- 68,016 ლარი, სიბიბერია"- 3,907 ლარი, ss "saqarTvel os fasiანი qaral debis gaerTianebul i registratura" - 366 ლარი და ss "interturi" - 39 ლარი. ყელამ ინსტანციაში, გაუფასურების მთავარი მიზეზი იყო არასაკმარისი მომავალი საოპერაციო ფულადი სახსრების ნაკადები, რომელთა მიზნობრივად დადგენილი იყო ფულადი სახსრების ნაკადების გამომწვევების განყოფილებების პროგნოზების შესაბამისად.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბიზნისის გაერთიანებისას შეზღუდული გუდვილი განაწილდა ფულადი სახსრების გამომწვევების შემდეგ ერთეულებზე გაუფასურების შემთხვევების მიხედვით:

- ss "saqarTvel os banki -
- ss "bel oruski narodni banki -
- ss "sadzRvevo kompania al dagi - bi-si-ai -
- ss "Cemioj axis kl inika
- ss "interturi-
- ss "pl aneta forte»

ფულადი სახსრების გამომწვევების ტიტოული ერთეულის არდგენადი რიგობა განისაზრვრა გამოყენების რიგობების გაანგარიშებით, ფულადი სახსრების დაგეგმვის სასაუბროები, დამტკიცებული ბიუჯეტის საფუძველზე, იმ ვარიანტით, რომ ბიზნისის არგანიზაციის და ფულადი სახსრების უცვლელი დარჩება. ფულადი სახსრების დაგეგმვის გამოყენების დისკონტის განაკვეთი უარყოფითი ფულადი სახსრების გამომწვევების ტიტოული კონკრეტული ერთეულის კაპიტალის სასაუბრო რიგობა ("WACC"). გუდვილის საბალანსო რიგობა (ამორტიზაციის გარეშე), რომელიც ნაწილობრივად ფულადი სახსრების გამომწვევების ტიტოული ერთეულებზე, შემდეგია:

	ეკონომიკური წლიური ზრდის განაკვეთი სამწლიან ფინანსურ ბიუჯეტში	WACC გამოყენება გაუფასურების საფუძველზე			გუდვილის საბალანსო ღირებულება		
		2011	2010	2009	2011	2010	2009
ss "saqarTvel os banki -	31%	8.50%	8.82%	8.70%	22,398	22,398	22,398
ss "sadzRvevo kompania al dagi - bi-si-ai -	20%	13.30%	12.61%	17.20%	18,742	18,742	18,742
ss "Teliani vel i"	37%	15.70%	14.56%	N/A	3,292	3,292	-
ss "interturi-	20%	14.96%	14.96%	14.08%	659	659	659
sadzRvevo kompania partniori, Sps	20%	13.30%	-	-	377	-	-
Sps "pl anet forte"	20%	2.78%	2.78%	17.20%	364	364	364
ss "Cemioj axis kl inika-	20%	13.30%	12.61%	17.20%	220	220	220
Sps "Teliani Treiding" (ukraina)	37%	15.70%	14.56%	N/A	143	143	-
ss "bel oruski narodni banki -	20%	13.70%	8.51%	16.26%	-	23,394	23,394
ჯამი					46,195	69,212	65,777

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

15. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

სამუდმიანი ეფექტური ზრდის ტემპი, რომელიც მიტიტებულია ზემოთ ცხრილში, წარმოადგენს ეფექტურ სასუალო მიზნის ტემპს, რომელიც ერთი სესამისი ორგანიზაციის სამუდმიანი ფინანსური ბიუჯეტში, რომელიც დაამტკიცა მსამსახურის მზრუნველობა, და გათვლილია ინდივიდუალური ტვიტოული სესამისი ორგანიზაციისთვის. მსამსახურის საოპერაციო ფუნქციონირების ნაკადი ანგარიშის როგორც მუდმივი და ნულოვანი ზრდის-ტემპის გამოყენებული იყო მსამსახურის შემდგომ.

გუდავლის მოცულობა, რომელიც წარმოიქმნა სს "ინტელექტ ბანკიდან" და სს "ბილ უნივერსალ ბანკის" შეზენა განაწილდა სს "საქართველოს ბანკთან" მიმართებაში, ზირიტად იმ ფაქტის გამო, რომ სს საქართველოს ბანკმა გამოიყენა არნისული ფინანსური ინსტიტუტების აქტივები და ვალდებულებები.

გუდავლის და სხვა არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ტესტირება

ბიზნისის გაერთიანების შეზენილი განსაზრვრელი სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მქონე გუდავლი განაწილდა ფუნქციონირების გამოყენების ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე, რომლებიც ასევე საანგარიშგებო სეგმენტებს წარმოადგენს, გაუფასურების შემთხვევის მიზნით: კორპორაციული საბანკო საყმე და საცალო საბანკო საყმე.

ფუნქციონირების გამოყენების ტვიტოული ერთეულზე განაწილებული გუდავლის საბანკო რიგებულება შემდეგია:

	2011	2010	2009
დაზრევა და ანაწილება	19,339	18,962	18,962
საცალო საბანკო საყმე	12,433	12,433	14,708
კორპორაციული საბანკო საყმე	9,965	9,965	7,690
ლიბერტი კონსიუმერ	4,458	4,458	1,023
BNB & BGB	-	23,394	23,394
სულ	46,195	69,212	65,777

გამოყენებითი ღირებულების განაგარიშებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები

აქტივების მართვის ერთეულის არდგენილი რიგებულება განსაზრვრულია გამოყენების ტვიტოული რიგებულებების დაყრდნობით, ფუნქციონირების მოზრების დაგეგმვის საფუძველზე, ზედა რეგისტრის მზრუნველობის მიერ დამტკიცებული ფინანსური ბიუჯეტების მიხედვით, რომლებიც მოიცავდა სამუდმიანი პერიოდის ფუნქციონირების მოზრების დაგეგმვის გამოყენებული ფასდაკლების განაკვეთი სამუდმიანი პერიოდის ზედა, ექსტრაპოლირებულია დაგეგმილი ზრდის განაკვეთის გამოყენებით.

კორპორაციული საბანკო საყმისა და საცალო საბანკო საყმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები

	კორპორაციული საბანკო საყმე			საცალო საბანკო საყმე		
	2011, %	2010, %	2009, %	2011, %	2010, %	2009, %
დისკონტირების განაკვეთი	8.5%	8.9%	9.1%	8.5%	8.9%	8.8%

დაზრევის, აქტივების და კონების მართვის, და საბროკერო საყმისათვის, ბანკის მიერ გამოყენებულია შემდეგი განაკვეთები:

	დაზრევა და ჯანდაცვა			ღიბერთი ქონსიუმერ		
	2011, %	2010, %	2009, %	2011, %	2010, %	2009, %
დისკონტირების განაკვეთი	13.3%	12.6%	17.2%	14.5%	14.5%	16.45%

BNB & BGB-ის მიმართ ბანკის მიერ გამოყენებული განაკვეთი:

	BNB & BGB		
	2011, %	2010, %	2009, %
დისკონტირების განაკვეთი	8.5%	8.9%	9.0%

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

15. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

აქტივების მართვისა და საცალო საბანკო საქმისათვის გამოყენებითი რეზერვების გამოთვლა
ყველაზე მეტად მგრძობიარეა პროცენტო ზრებისა და დისკონტების განაკვეთთან
დაკავშირებული ვარიაციების მართვა:

დისკონტირების განაკვეთები

დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ხელმძღვანელების დასვენების ტიპის
საქმიანობისათვის საუბრო კაპიტალის ბრუნვასთან დაკავშირებით (ROCE). არსული
ვარიაციები ხელმძღვანელების მიერ გამოყენებულ ბენჩმარკინგის საოპერაციო საქმიანობის
სამომავლო ინვესტირების წინადადებების სეფების მიზნით. დისკონტირების განაკვეთის
განგარიშება ხდება WACC-ს გამოყენებით

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარი)

16. გადასახადები

კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2011	2010	2009
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	4,985	(12,365)	(1,872)
გადავადებულ საგადასახადო ხარჯი (სარგებელი)	<u>(2,923)</u>	<u>(3,411)</u>	<u>8,870</u>
მოგების გადასახადის (სარგებელი) ხარჯი	<u>2,062</u>	<u>(15,776)</u>	<u>6,998</u>
გაგრძელებულ ოპერაციებს მიკუთვნიებული საშემოსავლო გადასახადის (დანახარჯის) სარგებელი	(21,125)	(15,776)	6,998
შეწყვეტილ ოპერაციებს მიკუთვნიებული საშემოსავლო გადასახადის სარგებელი (შენიშვნა 29)	<u>23,187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
სხვა სრული (დანაკარგი) შემოსავალი საგარტველ ოს ბანკის ოპერაციებთან მიმართებაში გადასახადის სარგებელი (დანახარჯი)	5,581	206	(704)
სხვა სრული (დანაკარგი) შემოსავალი სხვა ოპერაციებთან მიმართებაში გადასახადის სარგებელი (დანახარჯი) (შენიშვნა 29)	625	-	-
სულ შემოსავალზე გადასახადის სარგებელი (დანახარჯი) აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში	<u>6,206</u>	<u>206</u>	<u>(704)</u>

2011, 2010 და 2009 წლების შემოსავალი კრედიტის მიმართებაში დაკავშირებული შემოსავალი ანგარიშგება:

	2011	2010	2009
საკრედიტო სხვაობები	6,175	-	-
სუფთა (ზარალი) მოგება გასაყიდებელი ინვესტიციების ფასიან ვალდებულებებზე	124	146	(620)
სხვა მოგების გადასახადი	(93)	(58)	124
სხვა	<u>-</u>	<u>118</u>	<u>(208)</u>
მოგების გადასახადის (ხარჯი) შედეგად სხვა სრულ შემოსავალში	<u>6,206</u>	<u>206</u>	<u>(704)</u>

გადასახადის მოგების განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება სვითობილი კომპანიების შემოსავლის 15%-დან 23%-მდე (2010: 15%-დან 26%-მდე, 2009: 15%-დან 26%-მდე). მოსალოდნელია და მიმდინარე დაგეგმვის დროს შემოსავალი მოცემულია ქვემოთ.

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარი)

16. გადასახადები (გაგრძელება)

ეფექტური მოგების გადასახადის განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით განსაზღვრული მოგების გადასახადის განაკვეთისაგან. 2011, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური და კანონმდებლობით განსაზღვრული გადასახადი განაკვეთების შედარება შემდეგია:

	2011	2010	2009
გაგრძელებული ოპერაციებიდან სასემოსავლო გადასახადის შეღებვა (დანაშარი) მოგება (ზარალი)	172,054	98,443	(105,906)
გაგრძელებული ოპერაციებიდან სასემოსავლო გადასახადის შეღებვა შინაგანი (საშინაო)	(38,406)	-	-
ზარალი მოგების საგადასახადო შედეგობა	133,648	98,443	(105,906)
კანონით დადგენილი გადასახადი განაკვეთი	15%	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (საგრძელებული) ხარჯი კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთით	(20,047)	(14,766)	15,886
გადასახადი ადგილობრივი განაკვეთით შესაბამისი ვიზუალიზაციის დაკავშირებით	(2,050)	(291)	3,614
შინაგანი ოპერაციების შესაბამისი	8,408	-	-
სხვა ოპერაციების შესაბამისი	18,593	-	-
საქმიანობის ფასიანი ვალდებულებების გადასახადი განაკვეთით	-	229	408
არაგამოყვანილი ხარჯები:			
- გუდასახადი	(3,509)	-	(10,308)
- ვალდებულების დაფარვის საკომპენსაციო ხარჯები	-	(1,325)	(717)
- მიწის ნაკვეთი	-	(288)	-
- გასართობი რესურსები	-	(71)	-
- ვალდებულების დაფარვა	-	(10)	-
- ვალდებულების დაფარვის საკომპენსაციო ხარჯები	-	-	(2,460)
- სხვა	667	182	(102)
მოგების გადასახადის (შედეგობა) ხარჯი	2,062	(15,776)	6,998
გაგრძელებული ოპერაციებისთვის მიკუთვნებული სასემოსავლო გადასახადის (დანაშარი) შეღებვა	(21,125)	(15,776)	6,998
შეღებვა ოპერაციებისთვის მიკუთვნებული სასემოსავლო გადასახადის (დანაშარი) შეღებვა (საშინაო)	23,187	-	-
საშემოსავლო გადასახადის შედეგობა (ხარჯი)	2,062	(15,776)	6,998

* ეს არის კეს ბანკ პერსონალის (ადგილობრივი რეზიდენტის სს ბიჯი ბანკი) გაყიდვის შედეგად 2011 წლის საგადასახადო
 დეკლარაციაში აღიარებული დანაკარგი.

შინაგანი ოპერაციების შესაბამისი სრულად მიკუთვნება საერთაშორისო და შინაგანი მოცავს 3,315 ლარი შინაგანი კორპორატიული სასემოსავლო გადასახადის შეღებვა, რომელიც არსებობდა 2011 წელს, დასაქმებული მოგებამდე ვალდებულების კომპენსაციის დანაშარის დაქვითვის დაკავშირების დასაბუთების მიზნით საერთაშორისო გადასახადი ორგანოებისგან მიღებული აქვს გადასახადი რეზერვის დაფარვის მიზნით.

ამჟამად, საერთაშორისო, უკრაინა და ბელორუსი მოქმედი გადასახადები მოცავს მოგების გადასახადს, ფიზიკური პირების მოგების გადასახადს, ვაჭრების გადასახადს და დამატებითი რეზერვების გადასახადს, ტუმცა, დეზინფექციის ხარჯები და სხვა. ამჟამად საერთაშორისო გადასახადი ორგანოებისგან მიღებული აქვს გადასახადი რეზერვის დაფარვის მიზნით. ეს კომისია გადასახადი რისკებს საერთაშორისო, უკრაინა და ბელორუსი უმეტესად უფრო მნიშვნელოვან, ვიდრე სხვა განვითარებული გადასახადი სისტემების მოქმედების ვიზუალიზაციის მიზნით. ამჟამად საერთაშორისო გადასახადი ორგანოებისგან მიღებული აქვს გადასახადი რეზერვის დაფარვის მიზნით. ტუმცა, რისკის მიხედვით, რომ შესაბამისი ორგანოების შესაბამისი გადასახადი რეზერვის დაფარვის მიზნით კანონმდებლობით დადგენილი კანონების ინტერპრეტაციის მიხედვით, კვლავ არსებობს.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

2011 წლის 31 დეკემბრის, 2010 წლის 31 დეკემბრის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები მოცავს:

16. გადასახადები (გარდქელება)

	2011	2010	2009
მომდინარე საგადასახადო აქტივები	8,487	2,247	7,997
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14,852	18,178	15,487
საგადასახადო აქტივები	23,339	20,425	23,484
მომდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	1,174	4,251	574
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	36,242	30,901	24,661
საგადასახადო ვალდებულებები	37,416	35,152	25,235

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასი ლარი)

31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადამდებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები და მათი დინამიკა შესაბამის ვიდეო-სემდეგია:

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შეტრუნება				დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შეტრუნება				Origination and დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შეტრუნება					
	სხვაობების წარმოშობა		ბიზნესის გაერთიანების		სხვაობების წარმოშობა		ბიზნესის გაერთიანების		სხვაობების წარმოშობა		ბიზნესის გაერთიანების			
	მოგება-ზარალის უწყისში	მთლიანი შედეგი	გაერთიანების ეფექტი	2009	მოგება-ზარალის უწყისში	მთლიანი შედეგი	გაერთიანების ეფექტი	2010	მოგება-ზარალის უწყისში	მთლიანი შედეგი	გაერთიანების ეფექტი	გადაცემა	2011	
გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:														
ვალდებულებების საკრედიტო დასახელებების წინადადება	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264	-	-	-	1,264	
საინვესტიციო ფასი	1,826	(295)	(620)	-	911	20	279	-	1,210	(988)	522	(7)	737	
კლიენტების გაცემული სესხები	470	9,659	-	-	10,129	440	-	-	10,569	(345)	(36)	(10,188)	-	
უიმედო ვალდებულებების რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	(9)	-	9	
კლიენტებისთვის გასაცემადი ტანხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	(13)	-	13	
სხვა სადაზრვეო ვალდებულებები და სპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275	176	-	451	
საინვესტიციო კონტრაგენტების გადამდებული აქტივები	243	129	-	1,604	1,604	349	-	-	1,953	(12)	(1,604)	-	(337)	
მოქონებების გადამდებული პრემიები	2,073	(376)	-	-	1,697	-	-	-	1,697	-	-	-	1,697	
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	465	732	-	-	1,197	867	-	-	2,064	-	(722)	-	1,342	
წინა პერიოდში გადართული საგადასახადო დანაკარგები	18,002	1,516	(26)	-	19,492	(15,020)	-	-	4,472	3,714	5,181	(1,035)	12,332	
მოქონებების ფინანსური იჯარისგან	284	35	-	-	319	-	-	-	319	23	(35)	-	307	
არამატერიალური აქტივები	239	25	-	-	264	24	-	-	288	28	(135)	-	181	
ზირითადი სასადაზრვეო აქტივები	1,783	149	289	-	2,221	(20)	290	78	2,569	(33)	(358)	-	2,178	
სხვა აქტივები	463	359	-	-	822	147	34	-	1,003	81	(103)	-	968	
სხვა ვალდებულებები	735	1,190	-	-	1,925	(698)	-	-	1,227	604	(83)	-	1,530	
ჯამური გადავადებული საგადასახადო აქტივები	26,583	13,123	(357)	1,604	40,953	(14,008)	603	78	27,626	4,655	2,754	(11,798)	23,237	
უარყოფითი საგადასახადო აქტივები	-	-	(131)	-	(131)	131	-	-	-	-	-	-	-	
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	26,583	13,123	(488)	1,604	40,822	(13,877)	603	78	27,626	4,655	2,754	(11,798)	23,237	
დასაბუთო დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:														
ფასი	-	-	-	-	-	203	-	-	203	-	(203)	-	-	
რეზერვების გათვალისწინებით	2,051	(317)	-	-	1,734	39	-	-	1,773	(8)	-	(31)	1,734	
ვალდებულებების წინადადება	508	-	-	-	508	1,078	(119)	-	1,467	(7)	(8)	(942)	510	
ვალდებულებების წინადადება	182	-	-	-	182	249	133	-	564	(1,157)	593	-	-	
კლიენტების გაცემული სესხები	7,103	13,776	-	-	20,879	(10,314)	-	-	10,565	(1,452)	(91)	-	9,022	
უიმედო ვალდებულებების რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622	(307)	-	315	
გადამდებული აქტივების რეზერვი	27	-	-	-	27	13	-	-	40	-	(27)	-	13	
მოქონებების ფინანსური იჯარისგან	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	(4)	-	5	
გაუფასურების და სხვა დანაკარგების რეზერვი	1,223	(1,223)	-	-	-	770	-	-	770	(13)	(602)	-	155	
სხვა სადაზრვეო ვალდებულებები და სპენსიო ფონდის ვალდებულებები	-	-	-	-	-	7	-	-	7	218	179	-	404	
ზირითადი სასადაზრვეო აქტივები	28,480	(6,194)	165	-	22,451	(3,756)	348	379	19,422	6,474	(957)	1,167	26,163	
საინვესტიციო კონტრაგენტების გადამდებული აქტივები	2,861	(2,313)	-	-	548	20	-	-	568	1,697	(1,650)	-	615	
არამატერიალური აქტივები	2,297	87	28	-	2,412	1,364	-	-	3,776	814	(175)	(99)	4,316	
სხვა აქტივები	341	399	23	20	783	(677)	35	-	141	1,163	(256)	-	1,048	
სხვა ვალდებულებები	434	38	-	-	472	538	-	43	1,053	(782)	56	-	327	
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	45,507	4,253	216	20	49,996	(10,466)	397	422	40,349	7,578	(3,452)	1,167	(1,015)	44,627

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ვალდებულებები)	(18,924)	8,870	(704)	1,584	(9,174)	(3,411)	206	(344)	(12,723)	(2,923)	6,206	(1,167)	(10,783)	(21,390)
---	----------	-------	-------	-------	---------	---------	-----	-------	----------	---------	-------	---------	----------	----------

17. სხვა გაუფასურების და პირობით ვალდებულებებზე შექმნილი რეზერვები

	მოკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების გაუფასურების რეზერვი	სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	გაუფასურების რეზერვი გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებები რეზერვი	ჯამი
31 დეკემბერი 2008	274	549	-	4,263	5,086
daricxva/(Sebruneba)	2,237	5,513	818	(2,137)	6,431
Camowera	-	(342)	-	-	(342)
31 დეკემბერი 2009	2,511	5,720	818	2,126	11,175
daricxva/(Sebruneba)	1,495	(2,130)	1,941	2,281	3,587
Camowera	(1,768)	(345)	(777)	-	(2,890)
aRdgena	-	64	-	-	64
31 დეკემბერი 2010	2,238	3,309	1,982	4,407	11,936
daricxva/(Sebruneba)	-	2,684	-	(4,021)	(1,337)
Sewyvtili operaciebidan debitoruli davalianebis gaufasureba (Seniosvna 29)	-	3,730	-	-	3,730
Camowera	(1,730)	(2,086)	(1,982)	-	(5,798)
sakurso sxvaoba	-	(135)	-	-	(135)
31 დეკემბერი 2011	508	7,502	-	386	8,396

Sewyvtili operaciebidan aqtivebis gaufasurebis rezervi warmoadgens ss bij i bankis (yofil i kss banki perSia) 80% wil is gayidvidan darCenul i debitorul i daval ianeba daqviTulia dakavSirebul i aqtivebis sabal anso Rirebul ebidan.

18. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

sxva aqtivebi moicavs:

	2011	2010	2009
warmoebul i finansuri aqtivebi inventari	36,823	2,933	1,129
debitorul i daval ianeba	27,903	9,828	1,212
misarebi sadazrvevo premi ebi	24,126	17,093	4,026
gadazrvevis aqtivebi	24,052	21,413	20,619
moTxovnebi ful adi gadar icxvebidan	8,859	7,307	4,920
misarebi saoperacio gadasaxadebi	4,937	3,358	2,508
fasi ani qaral debi T operaciebze angari Ssworeba	4,683	1,793	1,296
finansuri i jaris mizni T Sesyidul i aqtivebi	1,972	5,182	3,027
mflobel obaSi arsebul i savaWro fasi ani qaral debi	1,877	1,434	2,316
dokumenturi operaciebidan misarebi Tanxebi	1,115	1,218	2,268
aqtivebis gayidvidan misarebi Tanxebi	1,026	1,338	4,338
aqtivebis gayidvidan misarebi Tanxebi	663	797	1,420
winaswari gadaxdebi ZiriTadi saSual ebebis SesyidvisTvis	309	266	426
gamosyidvis gareSe dagiravebul i aqtivebi	169	1,049	946
winaswari gadaxdebi ZiriTadi saSual ebebis SesyidvisTvis	-	959	344
gasayid arsebul i aqtivebi	-	314	-
sxva	6,556	2,447	3,205
	145,070	78,729	54,000

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

გამოკლებული – სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი
(სენი სვნა 17)

სხვა აქტივები

(7,502)	(3,309)	(5,720)
137,568	75,420	48,280

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	2011	2010	2009
TanamSromel Ta kompensაციის დარიცხვა	40,825	25,111	21,860
val debul ebebi kreditorTa winaSe	35,025	2,617	6,269
sadazRwevo kontraqtis val debul bebi	35,009	32,695	30,304
warmoebul i finansuri val debul ebebi	15,856	17,525	7,460
daricxvebi da gadavadebul i Semosaval i	8,915	3,268	35
სხვა sadazRvevo val debul ebebi	8,534	4,431	6,152
sapensio val debul ebebi	6,353	4,949	3,856
სხვა gadasaxdel i gadasaxadebi	2,777	2,418	2,862
kreditorebi	1,751	8,412	4,226
gadasaxdel i dividendebi	359	303	314
aqciis SeZenebisTvis gadasaxdel i Tanxebi	1	259	254
aramaterial uri აქტივების SesyidvisTvis	-	9	78
gadasaxdel i Tanxebi	-	-	-
სხვა	3,057	4,790	2,236
სხვა ვალდებულებები	158,462	106,787	85,906

qvemoT warmodgenili cxrili გვიწვენებს warmoebul i finansuri instrumentების სამართლიან რირებულ ებას, რომლებიც რეგისტრირებულია როგორც აქტივები ან ვალდებულებები, მაგრამ როგორც ვალდებულებები ან ვალდებულებები. erovnul val utasi გამოსახული TanxebTan erTad. erovnul val utasi გამოსახული Tanxa, რომელიც რეგისტრირებულია როგორც მტლიანი, არის warmoebul i აქტივი, orientირი განაკვეთი ან ინდექსი და არის ისაფუზველი, რომლის mixedviTაც ფასდება warmoebul ebis რირებულ ების ცვლილებები. erovnul val utasi გამოსახული Tanxebi ასახავს ვალდებულებების მოცულობას და არასაკრედიტო risks.

	2011		
	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	ვალდებულებები
პროცენტის განაკვეთის კონტრაქტები forvardebi da svopebi – ucxouri	263,309	-	9,542
უცხოური ვალუტის კონტრაქტები forvardebi da svopebi – adgil obrivi ofციონები – ucxouri	97,781 255,348	275 35,850	196 5,791
კაპიტალი/ საქონლის კონტრაქტები gamyidvel is ofციონი – ucxouri	5,010	698	-
CarTული warmoebul ebi sainvestიციო depozitebi dan	-	-	327
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	621,448	36,823	15,856

	2010			2009		
	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	ვალდებულებები	თანხა ეროვნული ვალუტაში	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	ვალდებულებები
პროცენტის განაკვეთის კონტრაქტები forvardebi da svopebi – ucxouri	338,369	-	14,527	332,108	-	6,447

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

უცხოური ვალუტის კონტრაქტები						
forwardebi da svopebi – adgil obrivi	66,058	777	597	24,410	–	288
ofციონები – ucxouri	54,121	1,815	2,211	1,096	82	–
კაპიტალი/ საქონლის კონტრაქტები						
gamyidvel is ofციონი – ucxouri	3,014	341	–	8,429	1,047	–
CarTuli warmoebul ebi sainvesticio depozitebi dan	–	–	190	–	–	725
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	461,562	2,933	17,525	366,043	1,129	7,460

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე:

	2011	2010	2009
სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	863,004	1,003,926	913,579
ვადიანი დეპოზიტები და ბანკთაშორის სესხები	42,837	130,284	12,761
სულ	905,841	1,134,210	926,340
საკორესპონდენტო ანგარიშები	15,331	4,717	2,275
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	921,172	1,138,927	928,615

2011 წლის განმავლობაში, ჯამური მიწოდებული ფინანსება საქართველოს მოქმედი ბანკებისგან, სხვადასხვა ვალდებულებების სახით მიწოდებულია, რომელიც 2010 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ჯამურად საქართველოს მოქმედი უცხოური ბანკებისგან დეპოზიტების სახით მიწოდებულია, რომელიც 2010 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 2,548 ლარის ეკვივალენტი (2010: 13,030 ლარი, 2009: 1,566 ლარი) უცხოური ვალდებულებების სახით მიწოდებულია. 2011 წლის, ჯამური გადაიხადა 4.0%-მდე პროცენტო განაკვეთით ამ დეპოზიტებზე (2010: 4.0%, 2009: 0.2%)

სესხები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან, ვადიანი დეპოზიტები და ბანკთაშორის სესხები:

საკრედიტო დაწესებულება	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	სესხის ოდენობა თავდაპირველ ვალუტაში	დასაფარავი ნაშთი
					2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
საკრედიტო დაწესებულება					
ბი-ჯი ფინანს- B.V.	8-თებ-07	8-თებ-12	აშშ	55,507	95,954
აზიის განვითარების ბანკი	1-დეკ-10	1-დეკ-15	აშშ	50,000	83,101
მერილინჩინტერნალ-****	17-აგვ-07	17-აგვ-12	აშშ	35,000	60,654
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-14	აშშ	50,000	59,939
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	13-იან-09	15-ივლ-13	აშშ	50,000	56,190
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-ივნ-18	აშშ	30,000	49,862
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია **	18-ივლ-08	15-ოქტ-18	აშშ	30,000	49,690
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-19	აშშ	26,044	41,912
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია **	13-იან-09	15-იან-19	აშშ	26,044	41,907
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია **	13-იან-09	15-იან-19	აშშ	23,956	40,832
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-19	აშშ	23,956	40,779
საზღვარგარეთის კერძო საინვესტიციო	23-დეკ-08	20-დეკ-18	აშშ	29,000	37,319
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	12-ნოემ-10	5-დეკ-15	აშშ	20,000	33,328
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-ივნ-18	აშშ	20,000	33,243
სემფერ აგუსტოს- B.V. **	31-ოქტ-07	30-ოქტ-17	აშშ	15,000	25,565
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	8-დეკ-11	8-დეკ-16	ლარი	24,020	23,927
საზღვარგარეთის კერძო საინვესტიციო **	23-დეკ-08	20-დეკ-18	აშშ	10,000	16,491
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	22-იან-07	15-მარ-14	აშშ	12,500	9,200
სს HSBC ბანკი საქართველო	30-დეკ-11	5-იან-12	ლარი	9,000	9,001
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	21-ოქტ-10	15-დეკ-14	აშშ	5,000	8,339
ING ბანკი N.V.	9-ნოემ-11	1-იან-20	აშშ	11,906	6,961
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-თებ-06	25-დეკ-15	აშშ	10,000	6,740
ბალტიკური ბანკი AS	12-დეკ-11	12-იან-12	ევრო	3,000	6,493
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	20-ივნ-11	25-ივლ-16	აშშ	20,000	6,334
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-მაი-07	25-მარ-17	აშშ	3,130	5,228
სს "პროკრედიტ ბანკი"	29-დეკ-11	31-იან-12	ლარი	5,000	5,001
ნაშთები 5,000 ათას ლარზე ნაკლები	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	51,851
ჯამი					905,841

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

<u>2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:</u>			დასაფარო ნაშთი 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
საკრედიტო დაწესებულება	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვალა	სესხის ოღონობა თავდაპირველ ვალუტაში	ლარში (*)	
<i>sakredito dawesebul eba</i>					
ბიჯი ფინანს- B.V.	8-ტებ-07	8-ტებ-12	აSSd	200,000	270,880
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	13-იან-09	15-იან-13	აSSd	50,000	89,015
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-14	აSSd	50,000	88,258
საქართველოს ეროვნული ბანკი	30-დეკ-10	6-იან-11	ლარი	66,300	66,300
მერილინ ინტერნეშნალ -**	17-აგვ-07	17-აგვ-12	აSSd	35,000	62,476
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია****	18-იან-08	15-ოქტ-18	აSSd	30,000	52,916
საზრვარგარე ტურიზმის სანაწიველი	23-დეკ-08	19-დეკ-18	აSSd	29,000	45,209
აზიის განვითარების ბანკი	1-დეკ-10	1-იან-16	აSSd	50,000	43,566
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-19	აSSd	23,956	43,402
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	13-იან-09	15-იან-19	აSSd	23,956	43,396
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	13-იან-09	15-იან-19	აSSd	26,044	42,796
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-იან-09	15-იან-19	აSSd	26,044	42,708
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	12-ნოვ-10	5-დეკ-15	აSSd	20,000	35,272
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-იან-18	აSSd	30,000	35,016
სემფერ ავსტოსტრალია - B.V**	31-ოქტ-07	25-ოქტ-17	აSSd	15,000	27,134
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი	15-დეკ-10	15-იან-18	აSSd	20,000	24,529
საზრვარგარე ტურიზმის სანაწიველი	23-დეკ-08	19-დეკ-18	აSSd	10,000	17,477
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	22-იან-07	15-მარ-14	აSSd	12,500	13,502
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	21-ოქტ-10	15-დეკ-14	აSSd	5,000	8,774
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-ტებ-06	1-ოქტ-16	აSSd	10,000	8,699
საქართველოს ბანკი	23-დეკ-10	6-იან-11	აSSd	7,500	7,512
სს HSBC ბანკი საქართველო	15-ნოვ-10	15-ტებ-11	აSSd	4,000	7,112
რესპაბლიკის ბანკი	8-ნოვ-10	8-ტებ-11	ევრო	3,000	7,050
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-მაი-07	25-მარ-17	აSSd	4,151	6,441
სს აზერბაიჯანის საერთაშორისო ბანკი საქართველო	31-დეკ-10	3-იან-11	ლარი	6,400	6,400
სს ბიტი ბანკი	10-ნოვ-10	22-ტებ-11	აSSd	3,000	5,335
UAB medicinosd banks"	12-ნოვ-10	11-ტებ-11	აSSd	3,000	5,335
ნაშთები 5,000 ათას ლარში ნაკლები	სხვადასხვ	სხვადასხვ	სხვადასხვა	various	27,700
ჯამი					1,134,210

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასობით)

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	გაცემის თარიღი	საკონტრაქტო ვადა	ვალუტა	სესხის	დასაფარი ნაშთი
				ოღონობა თავდაპირველ ვალუტაში	2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლარში (*)
საკრედიტო დაწესებულება					
"ბი-ჯი-ფაინანს-ბ.ვ.	8-Feb-07	8-Feb-12	USD	200,000	303,164
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია	13-Jan-09	15-Jul-13	USD	50,000	85,979
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	13-Jan-09	15-Jan-14	USD	50,000	85,920
"მერილინ-ინტერნეშნალ-სი"	17-Aug-07	17-Aug-12	USD	35,000	59,472
საერთაშორისო ინვესტიციის კომპანია	18-Jul-08	15-Oct-18	USD	30,000	49,570
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია**	23-Dec-08	19-Dec-18	USD	29,000	48,602
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი**	13-Jan-09	15-Jan-19	USD	23,956	42,365
საერთაშორისო ფინანსური კორპორაცია**	13-Jan-09	15-Jan-19	USD	23,956	42,344
"სიტიბენკ-ინტერნეშნალ-პლც"	13-Jan-09	15-Jan-19	USD	26,044	40,700
"მერილინ-ინტერნეშნალ-სი"	13-Jan-09	15-Jan-19	USD	26,044	40,694
"სემფერ-აგუსტოს-ბ.ვ.**"	31-Oct-07	25-Oct-17	USD	15,000	25,803
ჰოლანდიის განვითარების საფინანსო კომპანია	22-Jan-07	15-Mar-14	USD	12,500	17,029
საერთაშორისო ინვესტიციის კომპანია	23-Dec-08	19-Dec-18	USD	10,000	16,844
სიტიბანკ-ინტერნეშნალ-პლც	17-Aug-07	20-Feb-10	USD	8,333	14,157
სიტიბანკ-ინტერნეშნალ-პლც	17-Aug-07	20-Aug-10	USD	8,333	14,000
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	17-Feb-06	1-Oct-16	USD	10,000	9,705
მსოფლიო ბიზნეს კაპიტალი	29-May-07	25-Mar-17	USD	4,151	6,998
კომერციული ბანკი AG	30-Dec-05	30-Dec-10	USD	3,837	6,172
ნასტები 5,000 ათასობით	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	სხვადასხვა	16,822
ჯამი					926,340

* - სესხის დარიცხვით პროცენტები

** - სულ დაკლებადი სესხები მოიცავს 317,830 ლარს 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის (2010: 332,305 ლარი, 2009: 317,792)

2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლების განმავლობაში გაუმჯობესდა 11.65%-მდე საერთაშორისო კრედიტის ინსტიტუტებიდან სესხებზე.

მსხვილ სესხებთან დაკავშირებული ხელსაწყოები მოიცავს გარკვეულ სესხებებს, რომელთაც გაუმჯობესებულია კაპიტალის ადეკვატობის, ლიკვიდობის სავალუტო პოზიციის, კრედიტთან დაკავშირებული და სხვა ლიმიტები. 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუმჯობესდა კრედიტის დასესხებასთან დაკავშირებული სესხების ყველა პირობა.

2009 წლის 13 იანვარს ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკისგან და საერთაშორისო ფინანსური კორპორაციისგან მიღებული სესხები, რომელიც მოიცავს 26,044 ათასობით დოლარს ტვიტოული, ჰონდონის კონვერციის ტვიტის, რომელიც ზალასია სესხის გაცემის ტარიფთან 5 წლის განმავლობაში (კონვერციის პერიოდი). ან კონვერციის მიხედვით გამოსავლები სავალუტო პოტენციური აქციების რაოდენობა 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს ბანკის 3,635,006 ლარს (სენი-სვანა 21, 2010 წლის 31 დეკემბერი: 3,474,614).

20. ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე

ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე მოიცავს:

	2011	2010	2009
მიმდინარე ანგარიშები	1,206,750	864,327	559,987
ვადიანი დეპოზიტები	1,347,334	1,140,371	712,483
გამოსვები ტამასუბები	181,138	21,610	660
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	2,735,222	2,026,308	1,273,130
აკრედიტაციების და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი (შენიშვნა 22)	24,353	20,336	56,758

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

20. ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე (გაგრძელება)

2011 წლის 2010 წლის და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ გამოწვეული ტასუგები მოიცავს ტასუგებს, რომლებსაც ადრე აღიარებული ფინანსური ინსტიტუტები და რომლებიც უარყოფენ ფიქსირებულ ვადიან და ფიქსირებულ პროცენტთან ადეპოზიტო სერტიფიკატების ეფექტურ ეკვივალენტს. ტასუგების სასალო ეფექტური ვადა მოიცავს 5 ტვეს (2010: 10 ტვე; 2009: 9 ტვე)

წლის ბოლოს, ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე, **580,710 ლარის** ოდენობით (21%) გადასახდელი იყო 10 უმსხვილესი მენაბრისათვის (**2010: 363,420 (18%), 2009: 217,264 (17%)**).

ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე მოიცავს ანგარიშებს შემდეგი მენაბრეთა ტიპებისთვის:

	2011	2010	2009
კერძო საწარმოები	1,290,908	964,150	579,509
ფიზიკური პირები	1,056,852	894,312	637,789
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	387,462	167,846	55,832
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	2,735,222	2,026,308	1,273,130

მომხმარებელთა ანგარიშების დაოფა დარგების მიხედვით შემდეგია:

	2011	2010	2009
ფიზიკური პირები	1,056,852	894,312	637,789
ვაჭრობა და მომსახურება	655,551	421,138	273,850
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	387,462	167,846	55,832
ენერჯეტიკა	239,797	256,275	116,810
მშენებლობა და დეველოპმენტი	175,906	93,827	79,082
სამომადნო და გადამამუშავებელი	131,734	113,283	27,638
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	36,871	35,226	47,166
სოფლის მეურნეობა	14,844	21,379	13,588
სხვა	36,205	23,022	21,375
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე	2,735,222	2,026,308	1,273,130

21. კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 43,308,125 ცველ ებრვ აქციას, რომელთაგან **32,877** გამოწვეული და სრულად გადახდილი იყო (2010: 43,308,125 ცველ ებრვი აქცია, რომელთაგან **31,344,860** გამოწვეული და სრულად გადახდილია, 2009: **43,308,125** ცველ ებრვი აქცია, რომელთაგან **31,306,071** გამოწვეული და სრულად გადახდილია). ტიტოული აქცია ერთი (1) კართული ლარის ნომინალური რირებულებითაა. 2011 წლის 31 დეკემბრისათვის გამოწვეული და გადახდილი აქციები შემდეგია:

	აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი	აქციების რაოდენობა ჩვეულებრივი
31 დეკემბერი 2008	31,253,283	31,253
სააქციო კაპიტალის ზრდა, რომელიც უარყოფილია ვალდებულებების დაოფის (სენი სვნა 30)	52,788	53
31 დეკემბერი 2009	31,306,071	31,306
სააქციო კაპიტალის ზრდა, რომელიც უარყოფილია ვალდებულებების დაოფის (სენი სვნა 30)	38,789	39

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

31 დეკემბერი 2010	31,344,860	31,345
გლობალი სადეპოზიტო სერტიფიკატის გაცემით გამოყენებული	1,500,000	1,500
სააქციო კაპიტალი (საქმიანი 30)		
სააქციო კაპიტალი (საქმიანი, რომელიც გამოყენებულია მხოლოდ	32,687	33
გადამხდელი (საქმიანი 30)		
31 დეკემბერი 2011	32,877,547	32,878

სააქციო კაპიტალი აქციონერების მიერ შენობის სახით ლარში და ისინი უნდა იქნებოდნენ არანაირი დივიდენდების გარეშე ლარში 3,635,006 პოტენციური აქციები, რომელიც იხარჯება სააქციო მფლობელების მიერ 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის (საქმიანი 19, 2010 წლის 31 დეკემბერი 3,474,614) არაქმნიან ანაზღაურებად, რადგან მათი კონვერტაცია არ შეეძლება ტიტოების აქციებიდან შემოსავლის და არა გარდაცემული ტიტოების აქციებიდან დაკარგვის გარეშე მფლობელების მიერ, როგორც მფლობელებია სასაქმიანო შემოსავლები აქციები. კონვერტაცია ასევე შეეძლება სააქციო მფლობელების პროცენტული დახარჯების სახით ინსტრუმენტების და 2011 წლის გარდაცემული ბანკის მფლობელების მოგება. კომპანია უნდა მოახდინოს მოგება ტიტოების აქციები

	2011	2010	2009
საბანკო მოგება აქციების			
ბანკის მფლობელების აქციონერებისთვის მიკუთვნებული წილის მოგება (ზარალი)	132,531	83,640	(91,370)
ბანკის მფლობელების აქციონერებისთვის მიკუთვნებული გარდაცემული ოპერაციებიდან წილის მოგება (ზარალი)	147,750	83,640	(91,370)
წილის განმავლობაში გადახდილი სეონის სასაქმიანო რაოდენობის მფლობელების აქციები	29,866,366	30,037,041	30,494,397
საბანკო მოგება აქციები	4,4375	2,7846	(2,9963)
გარდაცემული ოპერაციებიდან საბანკო მოგება აქციები	4,9470	2,7846	(2,9963)
განხარების ეფექტი			
საპროცენტო ხარჯები კონვერტირებად სასაქმიანო ინსტრუმენტების, გადასახადის დაკვირვება	8,029	8,143	-
განხარება პოტენციური მფლობელების აქციების რაოდენობა	3,635,006	3,474,614	-
განხარების მოგებები აქციების			
ბანკის მფლობელების აქციონერებისთვის მიკუთვნებული წილის მოგება (ზარალი)	140,560	91,783	(91,370)
ბანკის მფლობელების აქციონერებისთვის მიკუთვნებული გარდაცემული ოპერაციებიდან წილის მოგება (ზარალი)	155,779	91,783	(91,370)
წილის განმავლობაში გადახდილი სეონის სასაქმიანო რაოდენობის მფლობელების აქციები	33,501,372	33,511,655	30,494,397
საბანკო მოგება აქციები	4,1957	2,7388	(2,9963)
გარდაცემული ოპერაციებიდან საბანკო მოგება აქციები	4,6499	2,7388	(2,9963)

საბანკო აქციები

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,208 ლარის ოდენობის სახაზინო საკუთარი აქცია მოიცავს ბანკის აქციებს, რომლებიც ეკუთვნის სხვა კომპანიებს (2010: 1,072 ლარი, 2009: 668 ლარი). სახაზინო საკუთარი აქციების შესყიდვები და გაყიდვები განხორციელდა რიგგარეშე ბანკის სხვა კომპანიების მიერ: სს "ბიჯი კაპიტალი", სპს "ბიჯი ტრეიდინგ", სპს "გალტენდ ტაგარტ ჰოლდინგ ლიმიტიდ"-ი, სპს "ჯი-სი ჰოლდინგ"-ი და სს "სადავრევე კომპანია ალდაგი ბი-სი-აი"-ი.

გამოსყიდული საკუთარი აქციები, რომლებიც შეადგენს 438 ლარს 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, (2010: 438 ლარი, 2009: 1,009 ლარი) იხარჯება ბანკის შემოსავლის მომსახურების გამოყენების აბაკუს კორპორაციის ტრასტი ლიმიტიდ-ის მიერ.

2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წილის განმავლობაში, 32,687 ლარის ნომინალური ღირებულების 33 მფლობელების აქცია და 620 ლარის ოდენობის დამატებითი კაპიტალი გაიცა კომპენსაციის სახით ზედარგის ხელშეშლის მიზნით (2010: 39 ლარის

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

ნომინალური რეზერვების 38,789 ცულ ებრები აქცია და 523 ლარის ოდენობის დამატებითი სესხის კაპიტალი, 2009: 53 ლარის ნომინალური რეზერვების 52,788 ცულ ებრები აქციები და 430 ლარის დამატებითი გადახდილი კაპიტალი).

ლიკვიდულობა

2010 წლის შემომდგომი ფინანსური შედეგების საფუძველზე 2011 წლის 15 ივნისს, სს "საერთაშორისო ბანკის" აქციონერთა წიგნი საერთო კრებამ გამოაცხადა 2011 წლის დივიდენდები, რომელიც მოიცავს 0.3 ლარს ერთ აქციაზე. ეს დეკლარაცია 2011 წლის 1 ივლისიდან მთლიანად 9,169 ლარის დივიდენდი გაიცა 2011 წლის 18 ივლისს. დივიდენდები არ გამოცხადებულა ან გადახდილა 2010 და 2009 წლების განმავლობაში.

სხვა რეზერვების შინაარსი და მიზანი

ZiriTadi saSual ebebis da sainvesticio qonebis gadafasebis rezervi

ზირითადი სასუალი ებების და საინვესტიციო კონების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება სენობა ნაგებობების და საინვესტიციო კონების სამართლიანი რეზერვების გარდასმული და შემცირების არჩევანისთვის, იმპრობიტ, ტუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალის ადრე ასახული იმავი აქტივების ზრდას. ეს რეზერვი ასევე გამოიყენება ამ საინვესტიციო კონების სამართლიანი რეზერვებისა ზრდასთვის, რომელიც რეკლამაციების მიყენების მიზანს ან სენობის დაზიანების და რომლისთვისაც პირველი სეფება უნდა აისახოს კაპიტალში.

სხვა რეზერვების შინაარსი და მიზანი

gaunawil ebel i mogeba (zarali) gasayidad arsebul sainvesticio fasian qaral debze

ეს რეზერვი განსაზღვრავს სამართლიანი რეზერვების ცვლილებებს გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებზე.

arareal izebadi mogeba (zarali) arsebul Svil obil kompaniebSi aqciebis ganzavebi dan an gayidvan/ SeZenidan.

ucxouri val utis konvertirebis rezervi

უცხოური ვალუტის კონვერტირების რეზერვი გამოიყენება უცხოური სხვაობის კომპანიების ფინანსური ანგარიშგების გადაყენების შემთხვევაში საკუთარი სხვაობის არჩევანისთვის. უცხოური ვალუტის რეზერვები მოზრდობა იყო შემდეგი:

	<i>უცხოური ვალუტის კონვერტირების რეზერვი</i>
31 დეკემბერი 2008	(16,981)
ვალუტის კონვერტირების გამოწვეული დასაკარგი, არარსებული სხვა საერთო დასაკარგი	(12,145)
31 დეკემბერი 2009	(29,126)
ვალუტის კონვერტირების გამოწვეული დასაკარგი, არარსებული სხვა საერთო შემოსავალი	5,116
31 დეკემბერი 2010	(24,010)
სხვაობის კომპანიის ფინანსური ანგარიშების ფუნქციური ვალუტის დასაკარგი სარეპრეზენტაციო ვალუტის კონვერტირების შედეგად მოწოდებული სხვაობები	(39,568)
ფუნქციური ვალუტის დასაკარგი სარეპრეზენტაციო ვალუტის კონვერტირების შედეგად არაფულადი პუნქტების კონვერტირების გამოწვეული დასაკარგი	(12,925)
გაგრძელებული ოპერაციებიდან საკუთარი სხვაობის არარსებული დასაკარგი, არარსებული სხვა შემოსავალი	(52,493)
სხვაობის ოპერაციების შედეგად (სხვაობის კომპანიის ვალუტის) საკუთარი მოგება (სენი სვნი 29)	26,130
31 დეკემბერი 2011	(50,373)

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

21. კაპიტალი (გაგრძელება)

რისავალუტო პოზიციის რისკის გადაფასების შედეგად დანაკარგი სვითობილი კომპანიების ინვესტიციების სასუალებით გამოწვეულია უცხოურ სვითობილი კომპანიაში ინვესტირების ტანჯის ისტორიული რეზერვების და იმედი უცხოურ სვითობილი კომპანიაში აქციონერების მთლიან გადაუღებელ კაპიტალის სორის სხვაობა პრეზენტაციის ვალუტაში (გარტული ლარი) ანგარიშგების ტარიფისთვის არსებული გაცვლითი კურსით.

2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის დასრულებული წლებისთვის რისავალუტო პოზიციების გაუფასურების შედეგად მოგებები (დანაკარგები) ზირიტადად მოიცავს ბელორუსის რუბლის გაუფასურებით უარყოფილ დანაკარგს, რომელიც დენომინირებული იყო სს "ბელარუსკი ნაროდნი ბანკის" აქციონერთა მთელი კაპიტალი და უკრაინული გრენის გაუფასურებით, რომელიც დენომინირებული იყო სს "ბიჯი ბანკის" აქციონერთა მთლიანი კაპიტალი, ორივე გარტული ლართან მიმართებაში გაუფასურებული.

სვითობილი კომპანიის (სს "ბიჯი ბანკი") გაყიდვის შედეგად სავალუტო მოგება მოიცავს სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშს ბაზს 27.34 -ის მიერ განსაზღვრულ მოგება-ზარალში გადაყვანის შედეგად წინასწარ უარყოფილ დაგროვილ საკუროს სხვაობას.

სხვა რეზერვები გადასვლითა 2011, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლების უარყოფილია სხვა სრული მოგება-ზარალის ანგარიშგების.

22. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული

საგარტველ ოს ბანკის ბიზნეს საკმარისობის უარყოფითი პროცესებთან და საცხოვრებელთან მიმართებაში ხელმძღვანელობის მიერ, რომელიც ამგვარი საკმარისობის პროცესებიდან გამომდინარეობს, თუ ასეთი ადგილი იკავებს, არ იქონიებს არსებით უარყოფით გავლენას საგარტველ ოს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საკმარისობის შედეგზე.

ფინანსური ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ხარჯები

2011, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საგარტველ ოს ბანკის ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს:

	2011	2010	2009
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები			
გარანტიები	463,393	374,230	240,613
გამოყენებული სასესიო სახსრები	120,339	138,057	76,999
აკრედიტორები	70,224	58,779	30,038
	653,956	571,066	347,650
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარისა და			
არა უგვიანეს 1 წლისა	5,040	7,016	6,281
1 წლის შემდგომ, მაგრამ არა უგვიანეს 5 წლისა	9,979	13,984	13,396
5 წლის შემდგომ	3,122	6,037	6,497
	18,141	27,037	26,174
კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულებები	47,918	39,523	9,309
აკრედიტორების და გარანტიების უზრუნველყოფის სახით არსებული ფულადი სახსრების გამოკლებები (სენი სვნი 20))	(24,353)	(20,336)	(56,758)
გამოკლებული -აკრედიტორების დავის მიხედვით დებიტორული დავის მიხედვით	(515)	-	-
რეზერვის გამოკლებები (სენი სვნი 17)	(386)	(4,407)	(2,126)
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები, წმინდა	694,761	612,883	324,249

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

22. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურა დახარჯება, რომელიც შედგება გონების შეზენა და კაპიტალური რემონტი შეადგინა 41,119 ლარი, ხოლო პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნაყიდობის ვალდებულება შეადგინა 6,799 ლარი. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურა დახარჯება, რომელიც შედგება გონების შეზენა და კაპიტალური რემონტი შეადგინა 6,799 ლარი, ხოლო პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნაყიდობის ვალდებულება შეადგინა 7,212 ლარი. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალურა დახარჯება შეადგინა 2,132 ლარის გონების, 1,512 ლარის მოვებობის და 7,797 ლარის პროგრამული უზრუნველყოფის და სხვა არამატერიალური აქტივების ნაყიდობის ვალდებულება.

23. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან

	2011	2010	2009
საანგარიშგებო ოპერაციები	62,015	50,511	33,907
გარანტიები და აკრედიტივები	17,528	12,362	10,764
ფულადი სახსრების ნაწარმოები ოპერაციები	9,048	8,061	6,145
საკონსულტაციო	1,668	1,129	578
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	1,507	677	1,024
საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	1,033	545	1,891
სხვა	742	980	10,290
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	93,541	74,265	64,599
საანგარიშგებო ოპერაციები	(12,255)	(7,324)	(4,299)
ფულადი სახსრების ნაწარმოები ოპერაციები	(2,424)	(780)	(1,619)
გარანტიები და აკრედიტივები	(1,856)	(1,164)	(2,106)
ვალუტის გაცვლის ოპერაციები	(550)	(14)	(28)
სადაზრვეო საბროკერო მომსახურების გასამრჯელო	(543)	(646)	(534)
სხვა	(576)	(917)	(988)
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	(18,204)	(10,845)	(9,574)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	75,337	63,420	55,025

24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი

წმინდა გამოსავალი სადაზრვეო პრემიები, წმინდა სადაზრვეო მოქვებები და შესამისი წმინდა სადაზრვეო შემოსავალი 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცავდა:

	2011	2010	2009
პრემია სიცოცხლის დაზრვევის კონტრაქტიდან	2,200	2,562	2,865
პრემია ზოგადი დაზრვევის კონტრაქტიდან, პირდაპირი	54,241	53,744	56,694
სულ პრემიები	56,441	56,306	59,559
სიცოცხლის დაზრვევის რეზერვის გამოყენება	82	96	(377)
გამოსავალი პრემიის რეზერვის გამოყენება	135	(1,001)	1,690
სადაზღვევო კონტრაქტიდან გამომდინარე მთლიანი ჯამური პრემიები	56,658	55,401	60,872
სიცოცხლის დაზრვევის კონტრაქტის პრემიის გადამზრვევის ვალი	(148)	(1,321)	(1,086)
ზოგადი დაზრვევის კონტრაქტის პრემიის გადამზრვევის ვალი	(9,750)	(11,038)	(9,502)
სიცოცხლის დაზრვევის რეზერვის ვლების გადამზრვევის ვალი	(183)	(57)	254
ზოგადი დაზრვევის კონტრაქტის პრემიის ვლების გადამზრვევის ვალი	(181)	1,576	(5,061)
სულ სადაზღვევო წილი გამომდინარე ჯამური პრემიებში	(10,262)	(10,840)	(15,395)
წმინდა სადაზღვევო გამომდინარე ჯამური პრემიები	46,396	44,561	45,477

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

24. წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი (გაგრძელება)

	2011	2010	2009
სიცოცხლის დაზღვევების დაკავშირებული მოქვნივნი	(465)	(1,272)	(830)
ზოგად დაზღვევების დაკავშირებული მოქვნივნი,	(30,850)	(28,493)	(43,137)
სულ დაფარული სადაზღვევო მოთხოვნები	(31,315)	(29,765)	(43,967)
გადამზრვის ვილი სიცოცხლის დაკავშირებული დაფარული მოქვნივნი	428	988	523
გადამზრვის ვილი ზოგადი დაზღვევის დაფარული მოქვნივნი	1,186	1,497	12,356
ამური ცვლილება საერთო დაზღვევის საკონტრაქტო ვალდებულებების	774	(1,486)	12,563
გადამზრვის ვილი მთლიანი დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებების ცვლილება	269	868	(11,577)
წარმოქმნილი წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები	(28,658)	(27,898)	(30,102)
წმინდა სადაზღვევო შემოსავალი	17,738	16,663	15,375

24. სავალუტო კურსის სხვაობით წარმოქმნილი სუფთა მოგება

2011 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებული წლის სავალუტო კურსიდან წმინდა მოგებები მოიცავს 25,056 ათას ლარის სუფთა საკურსო მოგებას რია პოზიციის შექმნის შედეგად, რომელიც აქვს ბელორუსული რუბლზე, რომელიც დენომინირებულია მისი სხვა კომპანიის "ბელორუსული ეროვნული ბანკის" აქციონერთა კაპიტალი ბელორუსული რუბლის გაუფასურებამ გაუფასურა სს ბელორუსული ეროვნული ბანკის აქციონერთა კაპიტალი ლარში წარმოქმნილი რიგები, რომლის შედეგადაც დაკავშირებული ვალდებულებები ბელორუსული რუბლის მსგავსად აღიარებულია მარტის 1-დან, რომელიც ინახება ბელორუსის რესპუბლიკის ეროვნული ბანკის სავალუტო სვოპ ხელშეკრულების საფუძველზე. ამ პოზიციის გადამხდების შედეგად მოგება აქციონერთა კაპიტალის საფუძველზე.

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

	2011	2010	2009
ხელფასები და პრემიები	(117,703)	(103,352)	(96,745)
სოციალური გადასახადი	(1,408)	(1,199)	(3,760)
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ხარჯები	(119,111)	(104,551)	(100,505)
მარკეტინგი და რეკლამა	(15,614)	(12,534)	(9,847)
იჯარა	(9,396)	(10,082)	(10,431)
სეკტორული და მომსახურება	(6,330)	(6,205)	(5,313)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(6,077)	(6,149)	(7,010)
კომუნიკაცია	(4,679)	(4,975)	(5,482)
საოპერაციო გადასახადები	(4,464)	(4,188)	(4,960)
საოფისო მოწყობილობები	(3,350)	(3,786)	(2,484)
სამგზავრო ხარჯები	(2,412)	(1,975)	(2,019)
საფრთხოება	(2,061)	(3,055)	(4,647)
წარმოქმნილი ხარჯები და გასართობი	(1,889)	(1,709)	(1,307)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

საბანკო მომსახურება	(874)	(756)	(623)
პერსონალის სწავლება და დაკრძალვა	(733)	(416)	(177)
ჯარიმები	(329)	(178)	(510)
დაზრევა	(232)	(678)	(399)
სხვა	(3,502)	(4,314)	(2,130)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	(61,942)	(61,000)	(57,339)

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

ხელფასები და პრემიები მოიცავს ბანკის აქტივების კაპიტალის კომპენსაციის გეგმის ხარჯების 12,092 ლარს, 12,092 ლარს და 10,530 ლარს 2011, 2010 და 2009 წლებში, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში დამტკიცებული მიზნობრივი გადახდების გეგმასთან (სწინა წლები 30 და 34). აქტივების კაპიტალის კომპენსაციის გეგმის ხარჯები 2011 წლის 31 დეკემბრის ბოლოსთვის მოიცავს წინა წლების შესაბამისი დავითული გადახდების ერთჯერადი შესვრების 2,906 ლარს ახალი საგადასახადო ვესის საფუძველზე, რომელიც მირო ბანკმა საქართველოს საგადასახადო ორგანოებიდან

27. მოგება პიპერინფლაციიდან

2011 წლის 1 იანვრიდან, ბელორუსის ეკონომიკა ბაზა 29-ის - "ფინანსური ანგარიშგებაში ჰიპერინფლაციური კვების" ("ბაზა 29") - კრიტერიუმის მიხედვით იქნება ჰიპერინფლაციური კვებისად. ეს სტანდარტი მოითხოვს, რომ ჰიპერინფლაციური კვების ვალუტაში მომზადებული ფინანსური ანგარიშები წარმოადგინონ იყოს ანგარიშგების ტარიფისთვის ერთეული ვალუტის მაჩვენებლის ტალღის საზრისი.

ბაზა 29-ის გამოყენების დროს, ბანკის სხვა კომპანიებმა ბელორუსიაში სს "ბელორუსი ნაროდნი ბანკი" და სპს BNB-ის ლიზინგი, გამოიყენეს ბელორუსის სამომხმარებლო ფაზის ინდექსიდან მიღებული კონვერტიციის კოეფიციენტები, რომლებიც გამოყვანა ბელორუსის რესპუბლიკის სტატისტიკის სახელმწიფო კომიტეტის სამომხმარებლო ფაზის ინდექსის ეკვივალენტი პერიოდისთვის და შესაბამისი კოეფიციენტები მას შემდეგ რაც 2006 წლის 1 იანვარს ბელორუსიაში იქნებოდა ჰიპერინფლაციური, შემდეგია:

წელი	ინდექსი, %	კონვერტიციის კოეფიციენტი
2006	106.6	320.8
2007	112.1	286.2
2008	113.3	252.6
2009	110.1	229.4
2010	109.9	208.7
2011	208.7	100.0

წინააღმდეგობის აქტივები და ვალდებულებები არ გადაანგარიშდება რაღაც ისინი უკვე არის გამოხატული მონეტარული ერთეული ვალუტაში ანგარიშგების ტარიფისთვის. წინააღმდეგობის აქტივები და ვალდებულებები (პუნქტები, რომლებიც არ არის უკვე გამოხატული ანგარიშგების ტარიფისთვის) გადაანგარიშდება შესაბამისი ინდექსის გამოყენებით. ბანკის მიხედვით არაფერი ადგილობრივი ინფლაციის გაზომვის სეტილია მოგება-ზარალის ანგარიშში როგორც ჰიპერინფლაციიდან მოგება და უძრავი 5,169 ლარს 2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის.

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

28. სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი და სხვა არასაოპერაციო ხარჯები

სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ზირიტად შეიცავს კომპანიათა ჯგუფ "ბიოკორჯიასთან" გაერთიანებულ მიწებზე შემოსავალს 1,455 ლარს, საიდანაც 955 ლარი არის უარყოფითი გუდვილი, რომელიც უარყოფნა შეზენისას და 811 ლარი არის საურავებიდან შემოსავალი. 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი 5,308 ლარი უარყოფნის ბანკის საკუთარი ევრო ბონდების გამოსყიდვიდან მოგებას.

სხვა არასაოპერაციო ხარჯები 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ზირიტად შეიცავს 6,431 ლარს (2010: 545 ლარი) დანაკარგს, რომელიც უარყოფნის ბანკის საკუთარი ევრო ბონდების გამოსყიდვის შედეგად ე.ი. "ბიჯი ფინანსისთვის" გადასახდელი ტანჯის გამოსყიდვის შედეგად, და 6,722 ლარის დანაკარგი, რომელიც უარყოფნის ჯგუფს ლონდონის ბირჯის სადაზრვეო სენატის მოქონაზე, გაერთიანებულ სამეფოში ახალი ჰოლიდინგური კომპანიის შესაბამის რეგისტრაციას და სატენდერო შეთავაზების პროცესში დამატებითი ინფორმაცია არის შესახებ იქილეთ სენსიტივობა 36.

29. წმინდა ზარალი შეწყვეტილი ოპერაციების შედეგად

2011 წლის თებერვალში ჯგუფმა გამოაცხადა სს "ბიჯი ბანკი", უკრაინაში მისი ფილიალის 80% კაპიტალის წილის ფაქტობრივი გაყიდვის შესახებ.

მთლიანი საკომპენსაციო ტანჯა, რომელიც მოიცავდა სს "ბიჯი" კაპიტალისთვის (ბანკის კუთვნილი საბროკერო სვითობილი კომპანია) გადასახდელ საბროკერო მოსაკრებელს შეადგენდა 9.6 მილიონ აშშ დოლარს (16.8 მილიონი ლარი), საიდანაც 5.0 მილიონი აშშ დოლარი (8.9 მილიონი ლარი) გადახდილი იქნა ამ განცხადების გაკეთების დროს და დარჩენილი 4.6 მილიონი აშშ დოლარი (8.2 მილიონი ლარი) გადასახდელია გაყიდვის ტარიდან წელიწადი ნახევრის განმავლობაში.

ბანკის ინაცუნებს 19.4% წილის კაპიტალი ბანკისთვის (ადრე ცნობილი როგორც სს "ბიჯი ბანკი").

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ამ გაიდვის Sedegad sruli danakargi aRiarebul ia wl is კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშის `Sewyvetil i operaciebi dan sufta zaral i` gaanal izebul ia Semdegnairad:

	<i>2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის</i>
ukrainul i grivnis gaufasurebis gamo saval uto kursiT gamowveul i im danakargis rekl asifikacia, romel ic dagrovda sxva sruli Semosavl is saSual ebiT wina wl is ganmavl obaSi.	(29,126)
real izebul i zaral i gayidvis Sedegad moicavs gayidvis TariRisTvis ss `biji bankis` 80%-Si investiciis koreqtirebul sabal anso Rirebul ebasა da miRebul i Sesabamisi kompensaciis samarTlian Rirebul ebas Soris sufta sxvaobas	(5,550)
darCenil i debitorul i daval ianebebis nawil is gaufasureba (Seni Svna 17)	(3,730)
korporatiul i saSemosavl o gadasaxadis uSual o sargebel i ss `biji bankSi` 80% wil is gayidvaze aRirebul i kanoniT gaTval iswinebul i danakargidan (Seni Svna 16)	23,187
სუფთა დანაკარგი შეწყვეტილი ოპერაციებიდან	(15,219)
შეწყვეტილი ოპერაციებისთვის მოგება ერთ აქციაზე:	(0.5095)
- Sewyvetil i operaciebis Sedegad aqciaze sabaziso danakargi	(0.4542)
- Sewyvetil i operaciebis Sedegad aqciaze ganzavebul i danakargi	(0.4542)
sruli Semosavl is ანგარიში aRiarebul i moგება `Sewyvetil i operaciebis Sedegad sxva sruli Semosavl is` saSual ebiT gaanal izebul ia Semdegnairad:	

	<i>2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის</i>
gayidul i Svil obil i kompaniis ZiriTadi saSual ebebis rezervis gadafaseba (Seni Svna 14)	(2,501)
ukrainul i grivnis gaufasurebis gamo saval uto kursiT gamowveul i im danakargis rekl asifikacia, romel ic dagrovda sxva sruli Semosavl is saSual ebiT wina wl is ganmavl obaSi (Seni Svna 21)	29,126
mimdinare wels ukrainul i grivnis gaufasurebis Sedegad gamowveul i saval uto kursis danakargi (Seni Svna 21)	(2,996)
sxva sruli Semosavl is komponentebTan dakavSirebul i saSemosavl o gadasaxadi (Seni Svna 16)	625
შეწყვეტილი ოპერაციების შედეგად სხვა სრული მოგება	24,254
შეწყვეტილი ოპერაციების შედეგად მთლიანი სრული მოგება წლის განმავლობაში	9,035

სულ ss `biji bankis` აქტივები და ვალდებულებები 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2011 წლის 31 დეკემბრის და 2010 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის Sedეგები იყო:

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<u>დეკემბრისთვის</u>
ფული და ფულის ეკვივალენტები	34,588
სულ აქტივები	225,903
სულ ვალდებულებები	198,609
წმინდა აქტივები	<u>27,294</u>

	<u>31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის</u>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
სემოსავლი	711	13,535
სხვა საოპერაციო პროცენტო დანახარჯები	(994)	(16,602)
ვლის დანაკარგი სასემოსავლო გადასახადი სარგებელამდე	(138)	(6,992)
სასემოსავლო გადასახადი სარგებელი	32	940
ვლის დანაკარგი	(106)	(6,052)

ყველა შემოღობვა 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის ჯგუფის კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშში 2010 და 2009 წლებთან შესადარის ინფორმაციით, რომელიც რეკლასიფიცირებულია სევეტილი ოპერაციებთან დაკავშირებით.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
საპროცენტო შემოსავალი			
სესხები კლიენტების მიმართ	438,989	361,101	330,423
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები – გასაყიდად არსებული	37,701	6,819	–
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიწერილი ტანხები	18,103	9,494	4,546
ფინანსური იჯარისგან მიწერილი ტანხები	6,565	2,934	5,112
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები – დაფარვამდე სენაქული	–	12,498	5,725
	<u>501,358</u>	<u>392,846</u>	<u>345,806</u>
საპროცენტო დანახარჯი			
კლიენტებისთვის გადასახდელი ტანხები	(167,294)	(97,097)	(82,184)
საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი ტანხები	(99,763)	(91,005)	(88,475)
	<u>(267,057)</u>	<u>(188,102)</u>	<u>(170,659)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წმინდა მოგებაზე (ზარალამდე)	<u>234,301</u>	<u>204,744</u>	<u>175,147</u>
წმინდა მოგება (ზარალი) წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	4,984	(7,826)	(6,266)
	<u>239,285</u>	<u>196,918</u>	<u>168,881</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
გასამრეხლო და საკომისიო სემოსავლი	93,541	72,171	62,219
გასამრეხლო და საკომისიო ხარჯი	(18,204)	(10,043)	(9,087)
წმინდა შემოსავალი გასამრეხლოდან და საკომისიოდან	<u>75,337</u>	<u>62,128</u>	<u>53,132</u>
წმინდა გამომსახვებული სადაზრვეო პრემიები	46,396	44,561	45,477
წმინდა სადაზრვეო მოთხოვნები	(28,658)	(27,898)	(30,102)
წმინდა სადაზრვეო შემოსავალი	<u>17,738</u>	<u>16,663</u>	<u>15,375</u>

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

gasayidad arsebuli sainvesticio fasiანი qaral debidan miRebuli wmindა მოგება	1,382	2,006	2,676
sainvesticio qonebis gadafasebi dan miRebuli wmindა მოგება (zarali)	1,984	536	(4,087)
uxouri val utidan miRebuli wmindა მოგება:			
- valwrobidan	45,694	32,893	23,264
- sakurso sxvaobebi	30,747	98	3,138
sxva saoperacio xarji	29,052	21,856	11,850
სხვა არასაპროცენტო ხარჯი	108,859	57,389	36,841
შემოსავალი	441,219	333,098	274,229
xel fasebi და sxva TanamSroml istvis gadaxdebi saerTo და administraciuli xarjebi	(119,111)	(94,642)	(87,491)
cveTa და amortizacia	(61,942)	(55,226)	(50,822)
sxva saoperacio xarjebi	(27,254)	(27,044)	(21,325)
	(9,324)	(6,253)	(11,740)
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო ხარჯები	(217,631)	(183,165)	(171,378)
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო რისკის ხარჯამდე	223,588	149,933	102,851

	2011	2010	2009
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო რისკის ღირებულებამდე	223,588	149,933	102,851
gaufasurebis xarji klientebis kreditebze (gaufasurebis xarjebi) finansuri ij aridan მოთხოვნების gaufasurebis xarjis ukugatareba	(23,216)	(40,197)	(83,925)
	(317)	79	(1,008)
gaufasurebis xarjis ukugatareba (xarji) sxva აქტივებსა და მარაგებზე	1,337	(3,655)	(5,692)
საკრედიტო რისკის ღირებულება	(22,196)	(43,773)	(90,625)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი	201,392	106,160	12,226
gaufasurebis xarji gudvile gaufasurebis xarji Ziritad saSual ebebze	(23,394)	-	(73,072)
	-	(435)	(3,200)
სულ გუდვილისა და ძირითადი საშუალებების გაუფასურება	(23,394)	(435)	(76,272)
partniorების (zarali) მოგების wili hiperimflaciidan moგება	(487)	255	(2,649)
	5,169	-	-
sxva arasaoperacio Semosavali	2,903	-	5,308
sxva arasaoperacio xarjebi	(13,529)	(545)	-
არასაოპერაციო (ხარჯი) შემოსავალი	(5,944)	(290)	2,659
მოგება (დანაკარგი) გაგრძელებული ოპერაციებიდან საშემოსავლო გადასახადამდე (ხარჯამდე)	172,054	105,435	(61,387)
saSemosavli o gadasaxadis danaxarji	(21,125)	(16,716)	(2,540)
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადი გაგრძელებული ოპერაციებიდან	150,929	88,719	(63,927)

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

შინადაზარალი სევეტილი ოპერაციებიდან	(15,219)	(6,052)	(34,981)
მოგება (ზარალი) წლის განმავლობაში	135,710	82,667	(98,908)
განკუთვნილი:			
- ბანკის აქციონერებისადმი	132,531	83,640	(91,370)
- კონტროლის არმქონეთა წილისადმი	3,179	(973)	(7,538)
	135,710	82,667	(98,908)

ყველა მონაცემი სასაბანკო "ბიჯი ბანკის" სუფთა ფულადი სახსრების ნაკადი 2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის 2010 წელს შესადარის ინფორმაციით,

	2011	2010
სუფთა ფულადი სახსრების ნაკადი საოპერაციო საშრომებიდან	14,015	5,750
სუფთა ფულადი სახსრების ნაკადი საინვესტიციო საშრომებიდან	(2,495)	1,063
გაყვანილობის კურსის ცვლილების გავლენა ფულადი სახსრების ეკვივალენტებზე	3	-
სუფთა ფულადი სახსრების ნაკადი	11,523	6,813

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას აშშ დოლარში)

30. წილობრივი გადასახადები

კაპიტალის კომპენსაციის გეგმა

„abakus“ კორპორატი ტრასტი ლიმიტი („ადმინისტრატორი“) მოქმედებს ბანკის არმასრული ებელი პირების კაპიტალის საკომპენსაციო გეგმის („EECP“) ადმინისტრატორის სახით.

2009 წლის თებერვალში, ბანკის სამართლებრივი საბაზის გადართობის მიზნით, რომ ადმინისტრატორისათვის რეკომენდაცია გაეწია ბანკის 306,500 ცველი ებრები აქციის გაცემის საფუძველზე, სეზონული GDR-ის ფორმით, ჯგუფის 17 არმასრული ებელი პირისათვის, EECP-ს შესაბამისად, 2008 წლის 31 დეკემბრის დასრულებულ წელს დაკავშირებით. გაცემა ეკვმდებარება სამი წლით უფლებამოსილების მინიშნებით, რომლის ერთდერტი პრობა იქნება მუდმივი დასაყმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 12 თებერვლის აქციების გაცემის თარიღს. ბანკის სეფები, აქციების სამართლიანი რიგები ება 2009 წლის 12 თებერვლის იყო 5.02 კვადრატული არიერთ აქციზე.

2010 წლის თებერვალში ბანკის სამართლებრივი საბაზის გადართობის რეკომენდაცია გაეწია მინდობილი მესაკუთრისათვის გადაცემა სეზონული GDR-ის ფორმის 432,495 ბანკის ცველი ებრები აქციები ჯგუფის 19 არმასრული ებლისათვის EECP-ის შესაბამისად 2009 წლის 31 დეკემბრის დასრულებულ წელს დაკავშირებით. ამ აქციებს აკვთვნიან მინიშნული სამი წლიანი უფლებამოსილება, მუდმივი დაკავშირების ერთდერტი პრობით. ჯგუფი მიიჩნევს 2010 წლის 18 თებერვლის უფლებამოსილების მინიშნებით თარიღს. ბანკის სეფები 2010 წლის 18 თებერვლის აქციების სამართლიანი რიგები ება იყო 17.29 კვადრატული არიერთ აქციზე.

გარდა ამისა, 2010 წლის მარტში ბანკის არმასრული ებელი დირექტორის მოადგილეებმა და 2010 წლის მაისში ბანკის არმასრული ებელი დირექტორმა ხელი მოაწერეს სამი წლიანი გარანტირებული წლიური მონაწილეობის საფუძველზე მტილიანად 915,000 GDR-ს მთლიანობის კომპენსაციის ხელსეკრული ება ბანკთან. ტვიტოელი არმასრული ებლისათვის გარანტირებული მტილიანი GDR-ს მთლიანობა დაეკვმდებარება სამი წლიანი ნაწილის ნაწილად გადაცემა 3 წლიანი გარანტირებული წლის განმავლობაში, რომელიც დაიწყება 2011 წლის იანვრიდან, რომელსაც ტვიტოელი დაეკვმდებარება ოთხი წლიანი უფლებამოსილების პერიოდში. 2010 წლის 29 მარტს ჯგუფი მიიჩნევს უფლებამოსილების მინიშნებით თარიღს მოადგილეებისათვის და 2010 წლის 25 მაისს არმასრული ებელი დირექტორისათვის უფლებამოსილების მინიშნებით თარიღს. ბანკის სეფები 2010 წლის 29 მარტს აქციების სამართლიანი რიგები ება იყო 18.48 კვადრატული არიერთ აქციზე, ხოლო აქციების სამართლიანი რიგები ება 2010 წლის 25 მაისს იყო 18.16 არიერთ.

2011 წლის თებერვალში სამართლებრივი საბაზის გადართობის მიზნით 143,500 ცველი ებრები აქციები გლობალური სადეპოზიტო კვითარების ფორმით მართლები საბაზის ვებრებისათვის და 123,800 ცველი ებრები აქცია გლობალური სადეპოზიტო სერტიფიკატის ფორმით ჯგუფის 24 არმასრული ებლისათვის. მართლები საბაზისათვის გადაცემული აქციები ეკვმდებარება სამი წლიანი უფლებამოსილება, ხოლო 24 არმასრული ებელი ება გაცემული აქციები ეკვმდებარება სამი წლიანი უფლებამოსილება, რომლის დროსაც დასაყმების გარეშე ება არის ერთდერტი პრობა ორივე შემთხვევაში. ჯგუფი ტვიტის რომ 2011 წლის 21 თებერვლის არის უფლებამოსილების მინიშნებით თარიღს. ბანკის სეფები 2011 წლის 21 თებერვლისათვის აქციების სამართლიანი რიგები ება იყო 35.86 კვადრატული არიერთ აქციზე.

კრედიტული რისკები

2009 წლის აგვისტოში, ბანკის სამართლებრივი საბაზის გადართობის მიზნით ტავისი სხვა კომპანიის საბროკერო სასაუბროები ები და 420,000 ბანკის ცველი ებრები აქციები სეზონული GDR-ის ფორმით და გადაცემა ისინი ჯგუფის 21 არმასრული ებელი პირისათვის, რათა გაეზარებინა ამ არმასრული ებების გრძელვადიანი მოტივაცია. გაცემა ეკვმდებარება სამი წლით უფლებამოსილების მინიშნებით, რომლის ერთდერტი პრობა იქნება მუდმივი დასაყმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 10 აგვისტოს აქციების გაცემის თარიღს. ბანკის სეფები, აქციების სამართლიანი რიგები ება 2009 წლის 10 აგვისტოს იყო 9.61 კვადრატული არიერთ აქციზე.

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

30. წილობრივი გადასახადები (გაგრძელება)

უმაღლესი გრანტი, სპეციალური გრანტი და წლიური გრანტები უმაღლესი აღმასრულებლისთვის

2007 წლის აგვისტოში, ბანკის სამთავროს გადამხდელი, ბანკის **EECP** ადმინისტრატორისთვის შეთავაზებინა ბანკის სამი უმარლი ესი არმარული ებელი პირისათვის (2008 წლის 1 იანვრიდან 2 უმარლი ესი არმარული ებელი პირისათვის, ვინაიდან 1 გათავისუფლი და 2007 წლის 31 დეკემბრამდე) ბანკის აციების მინივება, შეზრდული **GDR**-ის ფორმით, აციები გადაცემა, ნაწილი ობრივად გადაცემა ან საერთოდ არ გადაცემა არმარული ებელი ებს, შეთავაზების მესამე წლისთვის. გადაცემის მოცულობა დამოკიდებული იქნა ოდესმდე კარგად განსაზღვრული და შეფასებად ბაზრის შესაბამისი პირობების შესრულება. თითოეული არმარული ებელი პირის მიმართ მინივება მოიცავს უმარლი ეს და წლიური გრანტს.

უმარლი ესი გრანტი წარმოადგენს ერთი მინივება და განხორციელდა ოდესმდე 2007 წლის მისი მოცულობა შემოიფარგლებოდა 2007 წლის შესაბამისი არმარული ებელი პირის წლიური ზირითადი ხელის ფასის **200%**-ით. წლიური მინივება ხორციელდება ყოველ წელს, სამი თანმიმდევრული წლის განმავლობაში, რომლის დროსაც არმარული ებელი პირი მუშაობს ბანკში. 2007 წელს, მისი მოცულობა შეზრდა შესაბამისი არმარული ებელი პირის წლიური ზირითადი ხელის ფასის **100%**-ით. ბანკის სამთავროს გადამხდელის მიერ დამტკიცებული წლიური ებეზე დაყრდნობით, წლიური მინივების მოცულობა 2008 წელს შეზრდა **200%**-ით. ბანკმა შეაფასა 2007 წლისთვის უმარლი ეს და წლიური გრანტებთან დაკავშირებული კომპენსაცია 2007 წლის თითოეული არმარული ებელის წლიური ხელის ფასის **300%**-ის თანად.

დამოკიდებული კონსულტანტის მიერ გაანგარიშებული ბანკის აციის ფასის საფუძველზე ბანკმა შეაფასა 2008 წლის წლიური გრანტის წლიური ხარჯების წლიური კომპენსაცია **0%**-ის თანად.

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

2009 წლის სექტემბერში, ბანკის სამთავროს გადამხდელი წლიური ებები შეთანა 2007 წლის აგვისტოში დამტკიცებული წლიური გრანტის ორიგინალ ვერსიაში. კერძოდ, 2009 წლის წლიური გრანტი, რომელიც მოიცავდა 245,773 **GDR**-ს გადაცემა ბანკის ორი უმარლი ეს არმარული ებელი ბაზარზე დაფუძნებული უფლებამოსილების პირობების მინივების გარეშე, რომლის დროსაც არმარული ებელი პირი მუშაობს ბანკში ოდესმდე 3 წელი. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბრის აციების გაცემის თარიღს. ბანკის შეფასებით, აციების სამართლიანი რეზერვები ება 2009 წლის 11 სექტემბრის იყო 12.83 კარტული ლარი ერთ აციაზე.

2009 წლის სექტემბერში მიწვეული იქნა გადამხდელი ებები, ბანკის სამთავროს გადამხდელი დაეწინაურებული სპეციალური გრანტი, რომელიც მოიცავდა 68,139 **GDR**-ს, გადაცემა იქნა ორი არმარული ებლისთვის. ეს გაცემა ეკვმდებარება ორი წლიური უფლებამოსილების მინივებას, რომლის ერთადერთი პირობა იქნება მუდმივი დასაყმება. ჯგუფი განიხილავს 2009 წლის 11 სექტემბრის აციების გაცემის თარიღს. ბანკის შეფასებით, აციების სამართლიანი რეზერვები ება 2009 წლის 11 სექტემბრისათვის იყო 12.83 კარტული ლარი ერთ აციაზე.

შეჯამება

შეფასების თარიღისათვის მინივების აციების სამართლიანი რეზერვები განისაზღვრება ხელის საწოდო საბაზრო კოტირებზე დაყრდნობით.

წლიური ობრივი გადახდების საწოდო სეონილი სამართლიანი რეზერვები ება შეფასების თარიღისათვის შეადგენდა **32.94** კარტული ლარი ერთ აციაზე **2011** წელს (2010 წლის 31 დეკემბერი: 17.96 კარტული ლარი ერთ აციაზე, 2009: 9.46 კარტული ლარი).

ჯგუფის მართლიანი წლიური ობრივი გადახდების ხარჯი 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა **12,092** ლარს (2010 წლის 31 დეკემბერი: **8,920** ლარი 2009 წლის 31 დეკემბერი: 10,530 ლარი). და შეთანხმებულია "ხელის ფასისა და თანამშრომლის სხვა სარგებელი" როგორც "ხელის ფასი და პრემიები"

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

30. წილობრივი გადასახადები (გაგრძელება)

ყველა მნიშვნელობა იანვრის დასაწყისის მდგომარეობით:

	2011	2010	2009
ჩვეულებრივი აქციები			
მინივებულის აქციების რაოდენობა	32,687	38,789	128,908
- მათ შორის, არასრული ხელშეკრულების პირობების აქციები	32,687	38,789	55,158
ვადამდგარი აქციების რაოდენობა	32,687	38,789	52,788
მინივებულის დრესაშუალო სეონის რიგის აქციები	22.61	17.20	9.04
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	739	667	1,165
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(739)	(667)	(1,390)
GDRs			
მინივებულის GDRs-ის რაოდენობა	300,897	1,341,918	1,130,412
- მათ შორის, არასრული ხელშეკრულების პირობების GDRs*	20,000	461,922	463,912
ვადამდგარი GDRs-ის რაოდენობა	148,429	610,000	153,000
მინივებულის დრესაშუალო სეონის რიგის აქციები	34.06	17.99	9.51
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	10,250	24,135	10,747
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი)	(11,353)	(8,253)	(9,140)
ყველა ინსტრუმენტი			
მინივებულის ყველა ინსტრუმენტის საერთო რაოდენობა	333,584	1,380,707	1,259,320
- მათ შორის, არასრული ხელშეკრულების პირობების და სხვა მნიშვნელობის ინსტრუმენტები	52,687	500,711	519,070
ვადამდგარი ყველა ინსტრუმენტის საერთო რაოდენობა	181,116	648,789	205,788
მინივებულის დრესაშუალო სეონის რიგის აქციები	32.94	17.96	9.46
ღირებულება მინიჭების დღეს, ჯამი (ლარი)	10,989	24,802	11,912
წლის განმავლობაში ასახული ხარჯი (ლარი) (შენიშვნები 26 და 34)	(12,092)	(8,920)	(10,530)

* თავმჯდომარე და მთავარი არასრული ხელშეკრულების პირი 2011 წლის 1 იანვრამდე პერიოდისთვის და მთავარი არასრული ხელშეკრულების პირი მხოლოდ 2011 წლის 1 იანვრიდან.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

31. რისკების მართვა

შესავალი

რისკები ჯგუფის საკმარისობის დაზოგვის, მაგრამ რისკების მართვა ხორციელდება უწყვეტი იდენტიფიკაციის, სეფებისა და მონიტორინგის პროცესებით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის მომგებიანი ფუნქციონირებისათვის და ბანკის ტიტოული ტანამშრომლის პასუხისმგებელია რისკების გამომწვევებისა და არმოცნაურ ტავისე საკმარისობის ფარგლებში. ჯგუფის ოპერაციებისათვის დამახასიათებელი ზირიტადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდობისა და საბაზრო ცვლილებების დაკავშირებული რისკები. საბაზრო ცვლილებების დაკავშირებული რისკი, თავის მხრივ, იყოფა სავალუტარ და არასავალუტარ რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკი.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლი არის მისთვის ისევე, როგორც ბიზნეს რისკების, როგორც გარემოსთან, ტექნოლოგიურ და ინდუსტრიულ ცვლილებების დაკავშირებული რისკები. მათი ზედამხედველობა ხორციელდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმვების პროცესის საშუალებით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

სამართლებრივი საფუძვლი

სამართლებრივი საფუძვლი პასუხისმგებელია რისკის მართვასთან დაკავშირებული რისკის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკის სტრატეგიის შემუშავებასა და განხორციელების პრინციპებზე, სტრუქტურაზე, მეთოდებსა და ფარგლებზე. ის პასუხისმგებელია რისკის ზირიტადი საკითხებზე და მართვასთან დაკავშირებული რისკების შესაბამისი გადამწყვეტილებების, მათ შორის და არა მხოლოდ: მაკროეკონომიკური და გარემოსდაცვითი რისკები, საერთო კონტროლირებადი გარემო, ხელის და მოწყობილობის მართვა, განხორციელება არაგანხორციელებების რისკი, ტარის რისკის ან აქტივების არასწორად გამოცენის რისკი, ინფორმაციის უსაფრთხოება, ფულის გატეხვების რისკი, საინფორმაციო ტექნოლოგიური რისკები, სხვა.

მართვითი საფუძვლი

მართვითი საფუძვლი პასუხისმგებელია რისკის მართვასთან დაკავშირებული რისკის მონიტორინგზე ჯგუფის ფარგლებში, რეგულარულად დავალირების გადამხდების, სხვადასხვა არასრულებელი კომიტეტების შემადგენლობის, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების, ასევე შესაბამისი სახელმძღვანელო მიმართულებების და მათი განხორციელებისა და შესაბამისი დეპარტამენტებისა და კომიტეტების შემადგენლობის.

ბანკის აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი

ბანკის აქტივისა და ვალდებულების მართვის კომიტეტი (ALCO) არის რისკის მართვის მართვითი ორგანო. ის პასუხისმგებელია ბანკის აქტივისა და ვალდებულების, და მათთან დაკავშირებული ყველა რისკის მართვასთან დაკავშირებით. ის ასევე პასუხისმგებელია დაფინანსებაზე, კაპიტალირების ადეკვატობის რისკზე, ლიკვიდობის რისკებსა და ბანკის მარკეტინგის რისკებზე.

სადა აუდიტი

ჯგუფის ფარგლებში რისკის მართვის პროცესები მომდებარებულია ყველაფერსა და აუდიტის მიერ, რომელიც ამოწმებს როგორც პროცედურების ადეკვატობას, ისე ჯგუფის პროცედურების შესაბამისობას. სადა აუდიტი განიხილავს ხელმძღვანელობასთან ყველაფერსა და სეფების სედეგს, ანგარიშებს და რეკომენდაციებს აუდიტის კომიტეტის მხრიდან.

რისკების სეფებისა და ანგარიშების სისტემები

ბანკის რისკების სეფების ხორციელდება იმ მეთოდის გამოყენებით, რომელიც მისთვის ისევე, როგორც ვალდებულების, ვარაუდობს მოსალოდნელი დანაკარგებისა და გაუმართლებლობის რისკებს.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

ზარალს, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე მოდელი იყენებს ალბათობის თეორიის გამოყენებით, რომელიც კორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. ჯგუფი განიხილავს სხვადასხვა სცენარს რომელიც აერთიანებს სხვადასხვა სცენარს (პროგნოზირება ნორმალური ბიზნეს გარემოს შემთხვევაში), დანარჩენი რისკის პრობლემური და ზალიანად სცენარები, როდესაც ფაქტობრივად ადგილი აქვს ისეთივე უკიდურეს მოვლენებს, რომლებიც არ უნდა დაგვიხსნას.

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უპირატესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი ლიმიტების საფუძველზე. არსებული ლიმიტები ასახავს როგორც ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას და საბაზრო პირობებს, ასევე ბანკისათვის მისაღებ რისკის დონეს, სერცული დარგების ხაზგასმით. გარდა ამისა, ბანკი აკონტროლებს და აფასებს რისკის მოცულობას ტიტოული რისკისა და საკმარისობასთან მიმართებაში.

ნებისმიერ საკმარისობასთან დაკავშირებული ინფორმაციის შემოწმება ხდება ანალიზის, კონტროლისა და ადრული რისკების იდენტიფიცირების მიზნით. არსებული ინფორმაციის და აქსნა-განმარტებების დადგენა ხდება მართლაც საბაზრო რისკისა და ტიტოული რისკების ხელმძღვანელი რისკის ანგარიში მოიცავს ისეთივე რისკებს, როგორც აგრეგირებული საკრედიტო რისკი, ლიმიტებთან დაკავშირებული გამონაკლისები, ლიკვიდობის კოეფიციენტები და რისკთან დაკავშირებული ცვლილებები. ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პერსონალი კვარტალურად აფასებს საკრედიტო რისკის რეზერვის ადეკვატობას. კვარტალი რისკის რევიზორთა საბაზრო რისკის მართვა დაგვიხსნას, რომელიც მოიცავს ჯგუფის რისკების მართვას და განსაზღვრის აუდიტის ინფორმაციას.

ბანკი ტიტოული რისკის მართვას სხვადასხვა სპეციალური ანგარიში, რისკების შესახებ დეტალური, აუდიტის და განახლებული ინფორმაციის ხელმძღვანელების უზრუნველყოფის მიზნით.

ყოველდღიურად რევიზორთა საბაზრო რისკის შესახებ განმარტებული მსჯელობის საბაზრო ლიმიტების გამოყენების, კონკრეტი ინვესტიციების და ლიკვიდობის, ასევე, სხვა რისკების შესახებ.

რისკის მართვა

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

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

რისკის კონცენტრაცია

რისკის კონცენტრაციის ადგილი აქვს მაშინ, როდესაც შეთანხმებული მხარეები ერთ-ერთ ან მრავალ ბიზნეს საკმარისობაში, საკმარისობას ეხება ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ რეგიონში, ან აერთიანებს ეკონომიკური მდგომარეობა და ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა ცვლილებები. თანაბარი უარყოფითი გავლენის აქვს სახელსეკრული ებო ვალდებულებების შესრულების უარზე. კონცენტრაცია მიუთითებს იმაზე, რომ ჯგუფი შედარებით მგრძობიარე იქნება კონკრეტულ სფეროში თუ გეოგრაფიულ ნაწილში მიმდინარე ცვლილებების მიმართ.

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

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი გეგმავს საკრედიტო პირობების შესაძლო ცვლილებების გამოწვეულ ზარალს. საკრედიტო რისკის მართვა მოიცავს საკრედიტო რისკების, მათ შორის სისტემური რისკების, მართვას და საკრედიტო რისკების მართვას. საკრედიტო რისკების მართვა მოიცავს საკრედიტო რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების მართვას.

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურა, რათა დროულად მოხდეს საკრედიტო რისკების კრედიტორების შესაძლო ცვლილების იდენტიფიცირება. საკრედიტო რისკის მართვის პროცედურა მოიცავს საკრედიტო რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების მართვას.

ვარმოებელი ფინანსური ინსტრუმენტები

ვარმოებელი ფინანსური ინსტრუმენტებიდან ვარმოსობილი საკრედიტო რისკი ნებისმიერ დროს შეიძლება მოხდეს პოზიტიური ან უარყოფითი ცვლილება, როგორც ასახულია საბალანსო ანგარიშგებაში.

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი

საკრედიტო ვალდებულებების რისკი მოიცავს ვალდებულებების მართვას, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების მართვას.

ვარმოებელი ფინანსური ინსტრუმენტების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი, ვარმოებელი ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიის მაქსიმალური რისკი, რომელიც მოიცავს საკრედიტო რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების მართვას.

	შენიშვნა	მთლიანი მაქსიმალური რისკი		
		2011	2010	2009
საკრედიტო რისკის ეკვივალენტები (საბალანსო ვალდებულებების საბალანსო გარდა)	7	465,730	449,835	203,028
მოქმედების საკრედიტო ვალდებულებების მართვა	8	289,530	116,469	64,620
კლიენტების გაცემული სესხები	9	2,553,442	2,351,697	1,661,331
მოქმედების ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	10	62,919	14,419	16,896
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები:				
-გაყიდვად არსებული	11	408,075	285,628	6,990
-დაფარვის ვადამდე ფილიალი	11	-	21	249,196
სხვა აქტივები- ვარმოებელი ფინანსური აქტივები	18	36,823	2,933	1,129
		3,816,519	3,221,002	2,203,190

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასი აშშ დოლარი)

პრობიტი ფინანსური ვალდებულებები	22	628,702	546,323	288,766
მთლიანი საკრედიტო რისკი		4,445,221	3,767,325	2,491,956

როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი ასახულია სამართლიანი რირებულიებით, ზემოთ ნაწვები ტანხები წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკს, თუმცა არა იმ მაქსიმალურ რისკს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას მომავალი რირებულიების ცვლილების გამო.

ფინანსური ინსტრუმენტის ტიტოული ტიპისაა, მაქსიმალური საკრედიტო რისკის დაზღვევა უფრო დეტალური ინფორმაცია მოცემულია კონკრეტულ სენიონებში. უზრუნველყოფისა და რისკის შემცირების მეთოდების ეფექტი ნაწვებიდან ვნებულა.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხის მართვა ხდება ჯგუფის შიდა საკრედიტო რეიტინგებით. ვნებულა მოყვანილია აქტივების ტიპების საკრედიტო ხარისხი, საბალანსური ანგარიშგების შესებთან დაკავშირებული მუდმივად მიმართებაში, ჯგუფის საკრედიტო სისტემაზე დაყრდნობით

31 დეკემბერი 2011	შენიშვნა	არც ვადაგადაცემული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცემული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ჯამი
		მალაღობრივი რეიტინგი	სტანდარტული რეიტინგი	არასტანდარტული რეიტინგი		
მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8	289,530	-	-	-	289,530
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		1,030,959	75,009	37,888	219,202	1,363,058
სამომხმარებლო სესხები		344,593	12,872	1,477	32,055	390,997
იპოთეკური სესხები		469,374	13,517	1,224	32,618	516,733
მიკრო სესხები		306,124	5,031	1,494	5,917	318,566
ოგროს გირავნობით დარღვეული სესხები		78,785	-	-	-	78,785
		2,229,835	106,429	42,083	289,792	2,668,139
მოქონები ფინანსური იჯარისა და საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებების:	10	57,647	4,222	913	577	63,359
გასყიდვად არსებული	11	408,075	-	-	-	408,075
		408,075	-	-	-	408,075
სულ		2,985,087	110,651	42,996	290,369	3,429,103

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

31 დეკემბერი 2010	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ჯამი
		მალალი რეიტინგი	სტანდარდ-ტული რეიტინგი	არასტანდარტული რეიტინგი		
მოქონები საკრედიტო დასესხებულ ებების მიმართ	8	115,622	847	-	-	116,469
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		924,320	254,675	42,449	203,106	1,424,550
საოპერაციო სესხები		334,430	13,841	703	34,641	383,615
იპოთეკური სესხები		324,474	13,889	9,251	62,172	409,786
მიკრო სესხები		220,820	4,317	3,636	9,689	238,462
ოპროს გირავნობით დამფარვებული სესხები		66,749	-	-	-	66,749
სხვა		2,168	696	7	1,200	4,071
		1,872,961	287,418	56,046	310,808	2,527,233
მოქონები ფინანსური იჯარისა და ინვესტიციის ფასიანი ვალდებულებების მიმართ:	10	10,533	311	872	3,291	15,007
გასაყვანი ვალდებულებების მიმართ:	11	285,628	-	-	-	285,628
დაფარვის ვადამდელი	11	21	-	-	-	21
		285,649	-	-	-	285,649
სულ		2,284,765	288,576	56,918	314,099	2,944,358

31 დეკემბერი 2009	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ჯამი
		მალალი რეიტინგი	სტანდარდ-ტული რეიტინგი	არასტანდარტული რეიტინგი		
მოქონები საკრედიტო დასესხებულ ებების მიმართ	8	63,703	917	-	-	64,620
კლიენტებზე გაცემული სესხები:	9					
კორპორაციული სესხები		447,481	122,983	94,215	275,135	939,814
საოპერაციო სესხები		267,593	26,133	9,772	83,917	387,415
იპოთეკური სესხები		227,765	26,748	1,915	76,109	332,537
მიკრო სესხები		76,003	9,506	6,884	7,588	99,981
ოპროს გირავნობით დამფარვებული სესხები		62,829	-	-	-	62,829
სხვა		-	3,221	352	1,668	5,241
		1,081,671	188,591	113,138	444,417	1,827,817
მოქონები ფინანსური იჯარისა და ინვესტიციის ფასიანი ვალდებულებების მიმართ:	10	7,913	11,441	115	4,571	24,040
გასაყვანი ვალდებულებების მიმართ:	11	6,172	-	-	818	6,990
დაფარვის ვადამდელი	11	249,196	-	-	-	249,196
		255,368	-	-	818	256,186
სულ		1,408,655	200,949	113,253	449,806	2,172,663

კლიენტებზე გაცემული ვადგადაცილებული სესხები მოიცავს სესხებს, რომელთა ვადგადაცილება რამდენიმე დღის ვადგადგენს. ვადგადაცილებული სესხების ანალიზის მიხედვით, ვადგადაცილებული სესხების უმრავლესობა არ მიიცნევა გაუფასურებად.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

პოლიტიკის შესაბამისად, ჯგუფი უნდა აღიზარდოს და ზუსტი რისკის რეიტინგის საკრედიტო პორტფელთან მიმართებაში. არნისული მოქმედების შესაბამისი რისკების მართვას და საკრედიტო რისკების შედარებას უნდა სახის საკმარისობისათვის, გეოგრაფიული რეგიონებისა

თუ პროდუქციისათვის. შეთანხმებული მხარის რისკის გავრცელების მიზნებისთვის, რეიტინგის სისტემა მოიცავს ფინანსურ ანალიზს. სიდა რეიტინგები დაოფილია კატორიებში, ჯგუფის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგის შეფასება და განახლება რეგულარულად ხდება.

საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა იმ ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც არც ვადგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული, ბანკის მერასე განისაზრვება:

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც 30 დღეზე მეტად ვადგადაცილებულია და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული, შეფასებულია მარალი რეიტინგის მქონედ;

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც ვადგადაცილებულია და არც გაუფასურებული საანგარიშგებო ტარიისთვის, მაგრამ ისტორიულად ღონდა 30 დღეზე მეტი ვადგადაცილება, შეფასებულია სტანდარტული რეიტინგის მქონედ;

ფინანსური აქტივი, რომელიც არც ვადგადაცილებულია და არც გაუფასურებული საანგარიშგებო ტარიისათვის, მაგრამ ისტორიულად 60 დღეზე მეტად ვადგადაცილებულია და არც მსესხებელს გააჩნია დამატებითი 60 დღეზე მეტად ვადგადაცილებული სესხი საანგარიშგებო ტარიისათვის, შეფასებულია არასტანდარტული რეიტინგის მქონედ.

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

31 დეკემბერი 2011

	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	ჯამი
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
სამომხმარებლო სესხები	17,399	24	-	-	17,423
იპოტეკა	8,345	645	56	1,300	10,346
კორპორაციული სესხები	2,124	48	-	11,000	13,172
მიკრო-სესხები	425	-	-	-	425
მოქმედების ფინანსური იჯარადან	332	47	-	43	422
სულ	28,625	764	56	12,343	41,788

31 დეკემბერი 2010

	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	ჯამი
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
სამომხმარებლო სესხები	12,538	11	3	93	12,645
იპოტეკა	6,967	1,387	275	1,956	10,585
კორპორაციული სესხები	2,925	-	2,115	5,290	10,330
მიკრო-სესხები	503	6	128	-	637
სხვა	-	144	84	-	228
მოქმედების ფინანსური იჯარადან	1,212	-	-	2,079	3,291
სულ	24,145	1,548	2,605	9,418	37,716

31 დეკემბერი 2009

	30 დღეზე ნაკლები	31-დან 60 დღემდე	61-დან 90 დღემდე	90 დღეზე მეტი	ჯამი
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:					
სამომხმარებლო სესხები	14,259	58	-	4	14,321
კორპორაციული სესხები	12,057	1,124	2,841	28,509	44,531
იპოტეკა	3,502	57	-	16	3,575
მიკრო-სესხები	615	4	-	9	628
სხვა					

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

მოქონები ფინანსური იჯაროდან	1,461	9	-	-	1,470
სულ	31,894	1,252	2,841	28,538	64,525

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

იხილეთ სენიშნა 9 და 10 უფრო დეტალური ინფორმაცია თვის კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯის რეზერვთან დაკავშირებით.

გუფი კონკრეტულად ამოწმებს სესხების ეფექტურობას, რომელთა დადასტოვება გავადებულა 90 დღეზე მეტი ხნით. ასეთი სესხის მტლიანი საბალანსო რეზერვები (ე.ი. საბალანსო რეზერვები ნებისმერი გაუფასურების დაზარალების გამოკვეთვამდე) მოიცავდა 87,836 ლარს 117,580 ლარ და, 139,954 ლარს შესაბამისად 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრისთვის.

ფინანსური აქტივების საბალანსო რეზერვები, რომლის პროცენტულიც ხელახლა შეთანხმებულია

წინამდებარე ცხრილი გვიჩვენებს ხელახლა შეთანხმებული ფინანსური აქტივების საბალანსო რეზერვების, თიების მიხედვით:

	2011	2010	2009
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები:			
კორპორაციული სესხები	108,730	263,163	473,845
იპოთეკა	7,453	4,386	38,137
მიკრო-სესხები	1,814	4,664	7,540
სამომხმარებლო სესხები	960	2,092	26,624
სხვა	-	-	11
მოქონები ფინანსური იჯაროდან	-	1,882	2,349
სულ	118,957	276,187	548,506

გაუფასურების შეფასება

სესხის გაუფასურების შეფასება თვის ზირიტად საშრობა ინფორმაცია იმის დაბაზე, არის თუ არა ზირიტადი ტანხა პროცენტი 150 დღეზე მეტად ვადგადაცილებული, თუ არსებობს რაიმე სახის ცნობილი სირთულეები შეთანხმებული მხარის ფულადი ნაკადებთან მიმართებაში, შემცირდა თუ არა საკრედიტო რეიტინგი ან თუ დაირღვა ხელსეკრულების თავდაპირველი პროცენტი. გაუფასურების შეფასება ხდება ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვების ან კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების გათვალისწინებით.

ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვები

კრედიტებთან დაკავშირებით ზარალის დაფარვის რეზერვის გასაზრვრის მიზნით გუფი განიხილავს ყველა ინდივიდუალურ მნიშვნელოვან კრედიტებს და ახდენს მათ კლასიფიკაციას იმის მიხედვით ისინი ინდივიდუალურად არის გაუფასურებული თუ არ არის გაუფასურებული. ამ ინდივიდუალური მნიშვნელოვანი სესხების რეზერვი, რომელიც შეფასდება როგორც გაუფასურებული (იხილეთ გასაზრვრება ზემოთ) განსაზრვრება დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ინდივიდუალურად შეფასებისას სათანადო საკრედიტო რეიტინგის მინიშნებით. არამნიშვნელოვანი სესხის რეზერვი, რომელიც გასაზრვრულია როგორც ინდივიდუალურად გაუფასურებული (იხილეთ განმარტება ზემოთ) ასევე შეფასდება ინდივიდუალურად. დანაკარგების რეზერვი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კრედიტებისთვის, რომლებიც გასაზრვრულია როგორც ინდივიდუალურად არაგაუფასურებული და შეფასებულია კოლექტიური შეფასების მეთოდით, რომელიც არწერილია ზემოთ. რეზერვის მოცულობის გასაზრვრისას გათვალისწინებული პუნქტები მოიცავს პარტნიორის ბიზნეს გეგმის მდგომარეობას, მისი უნარს გამოასვროს მდგომარეობა ფინანსური სირთულეების წარმოქმნის შემთხვევაში, გაკოტრების შემთხვევაში გასაზრვრული კვითრების და მოსალოდნელი დივიდენდების დახდას, სხვა ფინანსური

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

დახმარების ხელმისაწვდომობა და რეალიზებად რეზერვები ემსახურება მოსალოდნელი შემოსულობების ნაკადის ვადების და მსხვერპლის სავალდებულო მოსალოდნელი შემოსულობების შესაფასების სეგმენტების დასაფასებლად. რეზერვები ითვლება ანგარიშგების დრეზ, თუ გათვალისწინებულია გარემოების უფრო მეტი ურთიერება არ მოითხოვს.

კოლექტიური შესაფასებელი რეზერვები

რეზერვების შესაფასება კოლექტიურად ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც ზარალია, რომელიც ინდივიდუალურად არ არის არსებითი (საკრედიტო ბარათების, იპოთეკური სესხისა და უზრუნველყოფის გარეშე სამომხმარებლო სესხების გათვალისწინებით) და იმ შემთხვევაში, რომელიც ინდივიდუალურად არსებითია, მაგრამ არ არსებობს ინდივიდუალური შესაფასების ობიექტური საფუძველი. რეზერვების შესაფასება ხდება საანგარიშგებო ტარიფით ყველა ცალკეული პორტფელის შესაფასების.

კოლექტიური შესაფასება ითვალისწინებს შესაფასებას, რომელიც უზრუნველყოფს და იყოს პორტფელის, იმისდა მიუხედავად, არსებობს თუ არა ინდივიდუალური შესაფასების ობიექტური საფუძველი. შესაფასების ხარჯის შესაფასების მხედველობაში მიიღება: პორტფელის ისტორიული ზარალი, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის სხვაობა ზარალის უზრუნველყოფისა და მისი იდენტიფიცირებას. ინდივიდუალური შესაფასების რეზერვის და შესაფასების შემდგომი ამოწმების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელი ობიექტური რეზერვის პერიოდს, რომელიც შესაფასების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელი ობიექტური რეზერვის გადამხდა საკრედიტო მართვის სამსახურის მიერ, ბანკის ზოგადპოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტების შესაფასება და მართვის რეზერვის შემოღება ხდება შემთხვევის ანალიზის საფუძველზე.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია დასახელებული კონცენტრაციის მართვის მეთოდების აღწერა:

	2011			
	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი
აქტივები:				
ფული და ფლის ეკვივალენტები	312,697	301,166	14,868	628,731
მოქონები საკრედიტო დასესხების მიმართ	282,353	387	6,790	289,530
კლიენტზე გაცემული სესხები	2,508,545	-	44,897	2,553,442
მოქონები ფინანსური იჯარისა და	59,479	-	3,440	62,919
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები	419,555	-	21	419,576
- გასაყიდად არსებული	691,047	253	19,763	711,063
ყველა სხვა აქტივი	4,273,676	301,806	89,779	4,665,261
ვალდებულებები:				
ვალდებულებები	2,514,541	108,337	112,344	2,735,222
შეზღუდული რისკის მართვა	42,761	788,067	90,344	921,172
ვალდებულებები საკრედიტო დასესხების მიმართ	193,198	-	3,066	196,264
ყველა სხვა ვალდებულება	2,750,500	896,404	205,754	3,852,658
წმინდა საბალანსო ღირებულება	1,523,176	(594,598)	(115,975)	812,603

	2010				2009			
	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი	საქართველო	OECD	დსთ და სხვა უცხო ქვეყნები	ჯამი
აქტივები:								
ფული და ფლის ეკვივალენტები	188,426	364,616	58,542	611,584	154,405	127,816	75,668	357,889
მოქონები საკრედიტო დასესხების მიმართ	91,715	14,538	10,216	116,469	39,447	12,664	12,509	64,620
კლიენტზე გაცემული სესხები	2,135,962	8	215,727	2,351,697	1,520,174	-	141,157	1,661,331
მოქონები ფინანსური იჯარისა და	10,036	-	4,383	14,419	8,927	-	7,969	16,896
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები	290,333	60	4,547	294,940	13,418	-	6,172	19,590
- გასაყიდად არსებული	21	-	-	21	249,196	-	-	249,196
- დაფარვის ვადამდე ფიზიკური	498,175	9,508	108,109	615,792	455,769	8,056	80,082	543,907
ყველა სხვა აქტივი	3,214,668	388,730	401,524	4,004,922	2,441,336	148,536	323,557	2,913,429
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები	1,659,774	101,960	264,574	2,026,308	1,024,771	11,035	237,324	1,273,130
შეზღუდული რისკის მართვა	145,398	962,691	30,838	1,138,927	20,102	899,651	8,862	928,615
ვალდებულებები საკრედიტო დასესხების მიმართ	135,794	4,232	6,320	146,346	85,588	8,958	18,721	113,267
ყველა სხვა ვალდებულება	1,940,966	1,068,883	301,732	3,311,581	1,130,461	919,644	264,907	2,315,012
წმინდა საბალანსო ღირებულება	1,273,702	(680,153)	99,792	693,341	1,310,875	(771,108)	58,650	598,417

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ჯგუფი ვერ დაფარავს მის ფინანსურ ვალდებულებებს ვადის დადგომისას, ცუდი ებრუნება რთულ ვითარებაში. არსებული რისკის შემცირების მიზნით, ხელმძღვანელებს მისი ზირითადი დეპოზიტების ტენდენციის სხვადასხვა დაფინანსების წყარო. ჯგუფი აქდენს აქტივების ლიკვიდობას მართვას და სამომავლო წლის ნაკადების და ლიკვიდობის ყოველდღიურ მონიტორინგს. არსებული მოცავს მთლიანად იმის ნაკადების სეფსებას და იმგვარი უზრუნველყოფის არსებობას, რომლის გამოყენებაც, საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელი იქნება დამატებითი დაფინანსებისათვის.

ჯგუფი ინარჩუნებს ბაზარზე ფართოდ კოტირებულ და დივერსიფიცირებულ სხვადასხვა აქტივების პორტფელს, რომელთა ლიკვიდაცია მართვად არის შესაძლებელი მთლიანად ნაკადების მიზნებისათვის გაუთვალისწინებელი შემთხვევების ლიკვიდობის მიზნებისთვის, ჯგუფს შეუძლია საკრედიტო ხაზების გამოყენება დამატებით, ჯგუფი ფლობს იმგვარ დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სესი, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია მოზიდულ სახსრებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის დონის სეფსება და მართვა ხდება სესი ბანკისადმი დადებული ლიკვიდობის კოეფიციენტის საფუძველზე. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არსებული კოეფიციენტი შემდეგია:

	2011, %	2010, %	2009, %
მთლიანი განმავლობაში ლიკვიდობის სასალო კოეფიციენტი	36.9%	35.6%	36.5%
ლიკვიდობის მაქსიმალური კოეფიციენტი	47.2%	44.5%	45.7%
ლიკვიდობის მინიმალური კოეფიციენტი	29.6%	29.1%	21.9%

ლიკვიდობის სასალო კოეფიციენტი გამოითვლება სს "საქართველოს ბანკისათვის", როგორც დღიური ლიკვიდობის კოეფიციენტის მთლიანი სასალო არითმეტიკული, სესი მიერ განსაზღვრული ლიკვიდობის აქტივებისა და ვალდებულებების სეფარდებით მიხედული კოეფიციენტის სახით:

ლიკვიდობის აქტივები მოიცავს მთლიანად მთლიან ეკვივალენტებს და სხვა აქტივებს, რომლებიც დაუყოვნებლივ კონვერტირდებიან მთლიანად სახსრებად. ეს აქტივები ითვლიან მთლიანად საქართველოს მთავრობის მიერ გამოცემულ სანქციო ფასიან ვალდებულებებს, ასევე სესი მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს (ლიკვიდობის სასალო კოეფიციენტის დაანგარიშების გამოყენებით ვალდებულებების 10%-მდე), საკრედიტო დადებული ებების მართვით მოთხოვნების გარეშე, ბანკისათვის დეპოზიტების, და/ან მთავრობების და არა-OECD ქვეყნების ცენტრალური ბანკების სასესო ფასიანი ვალდებულებების, დადასტურებული ანგარიშებზე არსებული ტანხების, გაუფასურებული ბანკისათვის დეპოზიტების, სესი-თან სავალდებულო რეზერვზე არსებული ტანხების გარდა, რომლებიც დაგირავებულია სესი-დან მიხედული სესების გამო.

ვალდებულებები - მოიცავს საერთო ვალდებულებების ტანხას და გარეგანი ვალდებულებების ვალდებულებებს, რომლებიც არ მოიცავს სუბორდინირებულ სესებს. იმ ვალდებულებების, რომლებიც დაფარულია იმის ანგარიშგების ტარიფიდან ექვსი წლის ვადაში, ფინანსურ გარანტიების და აკრედიტების, რომლებიც სრულად არის უზრუნველყოფილი მთლიანად სახსრებით ბანკში, უცხოურ ვალდებულებების განხორციელებული ოპერაციებიდან გამომდინარე ვალდებულებების. ლიკვიდობის კოეფიციენტის მაქსიმალური და მინიმალური განაკვეთები მიხედულია სათანადო საანგარიშგებო მეთოდების ისტორიული მონაცემებიდან.

ჯგუფი ასევე მართავს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადების შეთანხმებას და აწესებს მაქსიმალურ ლიმიტს უარყოფით სხვაობაზე ბანკის მთლიან ავტონომიურ მარეგულირებელ კაპიტალთან შედარებით, რომელიც განაგარიშდება საქართველოს

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ეროვნული ბანკის რეგულაციის შესაბამისად. სეფარდები სეფაბულია და მომდებარებულია ტვირდის დადებითი ლიმიტების გადარჩევით. სემტქვეთსი ალკო განიხილავს და ამტკიცებს ცვლილებების სტრატეგიებს/რისკებს.

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ყველა მოცემულია ფინანსური ვალდებულებების ვადანობის პარამეტრები 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების დაფარვის ვადის, რომელიც მოცემულია სეფობინებას, მოაზრება, რომ სეფობინება მისიერად მოხდა. თუმცა, ბანკისთვის, რომელიც მანაბრება უმეტესი ნაწილი არ მოქმედებს დაფარვის ვალდებულების აღრეული სეზონი ტარიტი და ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელი ადრეული ნაწილის ბანკის დეპოზიტის მოსალოდნელი ისტორია.

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	სულ
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები მანაბრება წინა	1,908,942	654,219	236,243	13,543	2,812,947
ვალდებულებები საკრედიტო დაფარვის ვადის წინა	195,670	122,709	499,370	434,038	1,251,787
სხვა ვალდებულებები	26,926	53,099	19,783	-	99,808
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	2,131,538	830,027	755,396	447,581	4,164,542
2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები მანაბრება წინა	1,394,442	528,346	153,963	8,859	2,085,610
ვალდებულებები საკრედიტო დაფარვის ვადის წინა	151,404	145,753	780,504	530,547	1,608,208
სხვა ვალდებულებები	8,049	33,571	15,649	4,949	62,218
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	1,553,895	707,670	950,116	544,355	3,756,036
2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
ვალდებულებები მანაბრება წინა	899,697	333,374	83,097	7,624	1,323,792
ვალდებულებები საკრედიტო დაფარვის ვადის წინა	76,468	86,724	726,243	511,713	1,401,148
სხვა ვალდებულებები	18,079	22,921	7,468	3,856	52,324
მთლიანი არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	994,244	443,019	816,808	523,193	2,777,264

ვინამდებარე ცხრილი მოცემულია ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების საკონტრაქტო ვადების:

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წლის შემდგომ	სულ
31 დეკემბერი 2011	335,550	267,617	103,870	12,978	720,015
31 დეკემბერი 2010	245,684	290,662	76,464	24,816	637,626
31 დეკემბერი 2009	98,735	108,050	149,063	27,285	383,133

ჯგუფისთვის, რომელიც ვალდებულებების დაფარვის ვადის ამოწმებას.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. ისტორიულად, მათი ლიკვიდაცია უფრო გრძელ ვადიან პერიოდში მოხდა, ვიდრე ეს ნაწინადაც ხრის და ამიტომ. ამის ნაშთი კარტულია 3 ტვეზე ნაკლები ვადის მქონე ვალდებულებები.

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

მანაბრება ვინაიდან ვალდებულებები კარტულია ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკმა ამგვარი დეპოზიტი უნდა დაფაროს დეპოზიტორის მოთხოვნისას. იხილეთ შენიშვნა 20.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი ვარიაციული ფინანსური ინსტრუმენტების მართვით დაკავშირებულია ან სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილების შედეგად, რაც გამოწვეულია პროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსის და კაპიტალის ფასის რყევით. ამგვარი რისკების მართვა არასავალუტო პორტფელთან მიმართებაში. მათი მართვა და მონიტორინგი ხდება მგრძობლობის ანალიზის გამოყენებით. უცხოური ვალუტის კონცენტრაციის გარდა, ამგვარი რისკების მართვა საბაზრო რისკის მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

პროცენტო განაკვეთის რისკი

პროცენტო განაკვეთის რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების მართვით დაკავშირებული ან მომავალი ფულადი ნაკადების მერყეობის რისკი, პროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. ვინაიდან ცხრილში არჩეულია პროცენტო განაკვეთების გონივრული შესაბამისი ცვლილებების მგრძობლობა, მაშინ, როდესაც ვალუტის სხვა კომპონენტი ცვლილება, ამგვარი რისკების მართვა მოგება-ზარალის ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობლობის ვარიაციული რისკების მართვა სავარაუდო ცვლილებების გავლენის ერთი წლის ვადაში პროცენტო შემოსავალზე, ცვლილებები განაკვეთის მქონე არასავალუტო ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე დაკავშირებით, 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრისთვის მგრძობლობის ანალიზი არ გამოავლინა მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ამგვარი კაპიტალზე.

კატეგორია	საბაზრო რისკის ზრდა 2011	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობლობა 2011	სრული შემოსავლის მგრძობლობა 2011
ლარი	0.42%	101	-
აშშ	0.02%	51	-

კატეგორია	საბაზრო რისკის ზრდა 2011	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობლობა 2011	სრული შემოსავლის მგრძობლობა 2011
ლარი	-0.42%	(101)	-
აშშ	-0.02%	(51)	-

კატეგორია	საბაზრო რისკის ზრდა 2010	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობლობა 2010	სრული შემოსავლის მგრძობლობა 2010
ევრო	0.01%	1	-

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2010	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2010	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2010
aSS dol ari	0.00%	46	-
ukrainul i grivna	0.75%	-	34
ევრო	-0.01%	(1)	-
aSS dol ari	-0.00%	(46)	-
ukrainul i grivna	-0.75%	-	(34)

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2009	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009
ევრო	0.10%	2	-
aSS dol ari	0.10%	186	-
ukrainul i grivna	0.75%	-	52

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა 2009	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2009	სრული შემოსავლის მგრძობელობა 2009
ევრო	-0.10%	(2)	-
aSS dol ari	-0.10%	(186)	-
ukrainul i grivna	-0.75%	-	(52)

saval utu riski

saval utu riski aris finansuri instrumentis Rirebul ebis meryeobis riski, saval utu gacvl iTi kursis cvl il ebebis gamo. mmarTvel ma sabWom daawesa l imitebi ganTavsebul saxsrebze val utebis mixedviT, seb-is instruqciebze dayrdnobiT, xol o aRniSnul is monitoringi yovel dRiurad xorciel deba.

winamdebare cxril Si mocemul ia j gufis arasavaWro ful adi aqtivebi da val debul ebebi da dagegmil i ful adi nakadebi, ZiriTad val utebSi, 2009 wl is 31 dekembris mdgomareobiT. cxril Si gaangariSebul ia val utebis gonivrul i SesaZl o dinamikis efeqti l arTan mimarTebaSi, maSin rodesac moგება-zaral is angariSgebis yvel a sxva komponenti ucvl el i rCeba (val utisadmi mgrZnobiare arasavaWro ful adi aqtivebisa da val debul ebebis samarTliani Rirebul ebis gamo). efeqti kapital ze ar gansxvavdeba efeqtisagan moგება-zaral is angariSgebaze. uaryofiT Tanxebi cxril Si asaxavs potenciur wmind kl ebas kapital sa Tu moგება-zaral is კონსოლიდირებული ანგარიშგებაSi, maSin rodesac dadebiTi Tanxebi asaxavs potenciur wmind matebas. 2011, 2010 da 2009 wel ebSi mgrZnobel obis anal izi ar asaxavs j gufis kapital Si mniSvel ovan potenciuri efeqts.

ვალუტა	2011		2010		2009	
	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში	ზემოქმედება შემოსავალზე დაბეგრამდე	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში	ზემოქმედება შემოსავალზე დაბეგრამდე	ცვლილება ვალუტის კურსში %-ში	ზემოქმედება შემოსავალზე დაბეგრამდე
ევრო	4.4%	2,392	0.8%	234	12.7%	(3,792)
funti	3.2%	13	0.8%	1	16.1%	63
rubl i	5.1%	25	0.7%	3	0.3%	(1)
grivna	1.3%	1	0.3%	-	0.3%	-
aSSd	1.3%	1,927	0.3%	323	1.3%	(669)
Franki	4.6%	1,710	-	-	-	-
az. manaT	1.3%	2	-	-	-	-
Turq.	5.1%	17	-	-	-	-
l ira	23.6%	150	-	-	-	-
bel .rub	23.6%	150	-	-	-	-

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

31. რისკების მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკების მართვის მიზნით, საქართველოს ბანკის მთლიან მარგულირებელ კაპიტალზე, ფაქტობრივი საბაზრო რისკების დასაზღვრად, დადგინდა მარგულირების საზღვარი ALCO-ს მიერ.

ვინაშა დადგინდა რისკი

ვინაშა დადგინდა რისკი ვინაშა დადგინდა რისკი ვინაშა დადგინდა რისკი, როდესაც საბაზრო რისკების მართვის მიზნით, საქართველოს ბანკის მთლიან მარგულირებელ კაპიტალზე, ფაქტობრივი საბაზრო რისკების დასაზღვრად, დადგინდა მარგულირების საზღვარი ALCO-ს მიერ.

საბაზრო რისკების მართვის მიზნით, საქართველოს ბანკის მთლიან მარგულირებელ კაპიტალზე, ფაქტობრივი საბაზრო რისკების დასაზღვრად, დადგინდა მარგულირების საზღვარი ALCO-ს მიერ.

31 დეკემბრის დასრულებული პერიოდის მოგებაზე (ზარალზე) დადგინდა, გადასახადი დაკავშირებულია, ასევე კაპიტალზე დადგინდა შემდეგი

	<i>ზემოქმედება წმინდა საპროცენტო შემოსავლებზე</i>	<i>ზემოქმედება სრულ შემოსავლებზე</i>
2011	(5,416)	-
2010	(67,605)	-
2009	(14,557)	-

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მართვის მიზნით, საქართველოს ბანკის მთლიან მარგულირებელ კაპიტალზე, ფაქტობრივი საბაზრო რისკების დასაზღვრად, დადგინდა მარგულირების საზღვარი ALCO-ს მიერ.

საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველოს არგანიზაციის განვითარების მიზნით, საქართველოს ბანკის მთლიან მარგულირებელ კაპიტალზე, ფაქტობრივი საბაზრო რისკების დასაზღვრად, დადგინდა მარგულირების საზღვარი ALCO-ს მიერ.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

რეფორმების მიმართებაში. არის სულიერი გულისხმობის საკანონმდებლო სიახლეები (ახალი საგადასახადო კოდექსი და საპროცესო კანონმდებლობა). ხელმძღვანელობის აზრით, არის სულიერი ნაბიჯები ხელს უწყობს საერთაშორისო ბიზნეს რისკების შემცირებას.

არის სულიერი ტენდენცია რომელიც მიზნად ისახავს არსებული ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესებას და მოსალოდნელია რომ მომავალშიც გაგრძელდება. საერთაშორისო ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მნიშვნელოვან დამაკვირვებელი ზემოქმედებით რეფორმების და საერთაშორისო მართვის მიერ გატარებული ფინანსური ტუ ეკონომიკური ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საერთაშორისო ეკონომიკა მგრძობიარეა მოსლოდნელია საბაზრო და ეკონომიკური პირობების გაუმჯობესების მიმართ.

32. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულებით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და უზრუნველყოფის მიზნით შემოწმებული იერარქიის სფეროების მეთოდით:

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

შემოწმებული იქნა იმ გვიწინების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეების მიხედვით რეგისტრირებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის.

	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 31 დეკემბერი 2011
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები-გადასახადო არსებული	346	415,196	4,034	419,576
სხვა აქტივები – უზრუნველყოფის ფინანსური აქტივები	63	36,760	-	36,823
სხვა აქტივები – საკუთარი სავალდებულო ფასიანი ვალდებულებები	1,115	-	-	1,115
	1,524	451,956	4,034	457,514
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – უზრუნველყოფის ფინანსური ვალდებულებები	5,925	9,931	-	15,856
	5,925	9,931	-	15,856
				სულ 31 დეკემბერი 2010
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი ვალდებულებები-გადასახადო არსებული	4,958	284,573	5,409	294,940
სხვა აქტივები – უზრუნველყოფის ფინანსური აქტივები	2,250	683	-	2,933

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

სხვა აქტივები – საკუთარი სავაწრო ფასიანი გარალ დები	1,218	–	–	1,218
	8,426	285,256	5,409	299,091
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – უარყოფითი ფინანსური ვალდებულებები	2,211	15,314	–	17,525
	2,211	15,314	–	17,525
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ 31 დეკემბერი 2009
ფინანსური აქტივები				
საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები- გასაყიდებელი არსებული	4,320	11,005	4,265	19,590
სხვა აქტივები – უარყოფითი ფინანსური აქტივები	1,129	–	–	1,129
სხვა აქტივები – საკუთარი სავაწრო ფასიანი გარალ დები	2,268	–	–	2,268
	7,717	11,005	4,265	22,987
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – უარყოფითი ფინანსური ვალდებულებები	288	7,172	–	7,460
	288	7,172	–	7,460

ყველა უარყოფითი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რირებული გაცემის შესახებ
 აღწერა, რომელიც რეგისტრირებულია სამართლიანი რირებული სეფების მეთოდების
 გამოყენებით. ეს აღწერა მოიცავს ჯგუფის ვარაუდების სეფებს, რომელთა ბაზრის მონაწილე
 გააქვების ინსტრუმენტების სეფების დროს.

უარყოფითი

უარყოფითი, რომელთა სეფება ხდება ბაზრის დაკვირვება დაკვამდებარებული ინფორმაციის
 სეფების მეთოდების გამოყენებით, ზირითად არის პროცენტო სიღრმეები, სავალუტო სიღრმეები
 და ფორვარდული უცხოური სავალუტო კონტრაქტები. ყველაზე ხშირად გამოყენებული სეფების
 მეთოდი მოიცავს ფორვარდული ფაზების გაცემის შესახებ და სვოპ მოდელის არსებული
 რირებული გაწვდენების გამოყენებით. ეს მოდელი მოიცავს სხვადასხვა ინფორმაციას, მათ
 სორის პარტიონების საკრედიტო ხარისხს, სავალუტო კურსის "სპოტი" და ფორვარდული
 კურსებისა და პროცენტო განაკვეთების მრუდებს.

გასაყიდებელი სავაწრო ფასიანი გარალ დები და საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები

გასაყიდებელი სავაწრო ფასიანი გარალ დები და საინვესტიციო ფასიანი გარალ დები,
 რომელიც ფასდება სეფების მეთოდის ან უარყოფითი მოდელის გამოყენებით, უპირველეს
 ყოვლისა სეფება არაკვთვრებული კაპიტალიზა და სავალუტო ვალდებულებების სახით
 გამოწვეული ფასიანი გარალ დებისგან. ეს ფასიანი გარალ დები ფასდება მოდელის გამოყენებით,
 რომელიც ხანდახან მოიცავს მოლოდინის დაკვირვება-დაკვამდებარებული მონაცემებს და
 სხვა სემტრუდების იყენების როგორც დაკვირვება დაკვამდებარებული, ასევე არ დაკვამდებარებული
 მონაცემებს. მოდელი გამოყენებული დაკვირვება დაკვამდებარებული ინფორმაცია მოიცავს
 ვარაუდების ინვესტიციის მიმართებით ფინანსური საკმარისობასთან, მის რისკის პროფილთან
 დაკავშირებით, და ეკონომიკურ ვარაუდებს იმ სამრეწველო და გეოგრაფიული იურისდიქციასთან
 დაკავშირებით, რომელიც მოქმედებს ინვესტიციის მიმართებით

მე-3 დონეზე ოპერაციები სამართლიანი რირებული სეფების ფინანსური ინსტრუმენტები

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარი)

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი რეზერვების რეგისტრირებული მე-3 დონის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დეტალურ დაჯამებას და ბოლოს დეტალებს:

	<i>1 იანვარს 2009</i>	<i>სხვა აქტივებიდან გადატანა</i>	<i>At 1 January 2010</i>	<i>AFS ფასიანი ქაღალდები ს შესყიდვა</i>	<i>31 დეკემბერს 2010</i>	<i>AFS ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა</i>	<i>31 დეკემბერს 2011</i>
ფინანსური აქტივები							
საინვესტიციო ფასიანი							
კარგი დები-გასაიდამართლებელი	-	4,265	4,265	1,144	5,409	(1,375)	4,034
სულ დონე 3 ფინანსური აქტივები	-	4,265	4,265	1,144	5,409	(1,375)	4,034
სულ სუფთა დონე 3 ფინანსური აქტივები	-	4,265	4,265	1,144	5,409	(1,375)	4,034

2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში არ მომხდარა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების იერარქიის 1 და მე-2 დონიდან მე-3 დონეში გადასვლა. მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მოგება ან ზარალი 2011 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის განმავლობაში შეადგენდა ნულს.

მთავარი ვარაუდების ცვლილებების სამართლიანი რეზერვების შეფასების მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების გაზრდა

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს გაზრდას მე-3 დონის ინსტრუმენტების სამართლიანი რეზერვების გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების გამოყენებით:

	<i>საბალანსო გონივრული შესაძლო დირექტული ვარაუდების ეფექტი</i>		<i>საბალანსო გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების ეფექტი</i>		<i>საბალანსო გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების ეფექტი</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>	<i>2009</i>
ფინანსური აქტივები						
საინვესტიციო						
ფასიანი						
კარგი დები-გასაიდამართლებელი	4,034	+/- 607	5,409	+/- 814	4,265	+/- 642

იმისთვის, რომ განსაზღვრა გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარაუდების, ჯგუფმა განაცხადი დაკვირვებას არ დაქვემდებარებული მთავარი მოდელის ინფორმაციის კორექტირება შემდგომად:

სამართლიანობის მიზნით, ჯგუფმა დააგეგმა ირა EBITDA-ის (პროცენტების, გადასახადების, ამორტიზაციის, ცვლილების ხარჯების გადახდა მოგება) ჯერადი სავარაუდო ჯერადი შეფასების 10%-ით გაზრდით ან შემცირებით, რომელიც ჯგუფის აზრით ექვემდებარება გონივრული შესაძლო ალტერნატიული ვარიანტების ფარგლებში EBITDA-ს ჯერადების საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება ტანსვორული მონაწილეების მიმართ იმავ დარგის იმავ გეოგრაფიული ტერიტორიის ფარგლებში.

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

32. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

არა სამართლიანი ღირებულებით გადატანილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

winamdebare cxრილი mocemulia bankის finansur angariSgebaSi asaxuli finansuri instrumentebis SedarebiTi analizi sabal anso Rirebul ebebisa da samarTliani Rirebul ebebis mixedviT. cxრილი ar asaxavs arafinansuri aqivebisa da arafinansuri val debul ebebis samarTliani Rirebul ebas.

	საბალანსო ღირებულება 2011	სამართლიანი ღირებულება 2011	უღიარებელი ზარალი 2011
ფინანსური აქტივები			
ful i da ful is equival entebi	628,731	628,731	-
მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	289,530	289,530	-
კლიენტზე გაცემული სესხები	2,553,442	2,546,648	(6,794)
მოქონები ფინანსური იჯარის	62,919	62,919	-
ფინანსური ვალდებულებები			
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	2,735,222	2,758,210	(22,988)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	921,172	921,172	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			(29,782)

	საბალანსო ღირებულება 2010	სამართლიანი ღირებულება 2010	უღიარებელი მოგება/ზარალი 2010	საბალანსო ღირებულება 2009	სამართლიანი ღირებულება 2009	უღიარებელი ზარალი 2009
ფინანსური აქტივები						
ful i da ful is equival entebi	611,584	611,584	-	357,889	357,889	-
მოქონები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	116,469	116,469	-	64,620	64,620	-
კლიენტზე გაცემული სესხები	2,351,697	2,319,388	(32,309)	1,661,331	1,621,779	(39,552)
მოქონები ფინანსური იჯარის	14,419	14,419	-	16,896	16,896	-
საინვესტიციო ფასიანი გაწარმის ვადამდე ფილიალი	21	21	-	249,196	249,196	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	2,026,308	2,041,403	(15,095)	1,273,130	1,271,958	1,172
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,138,927	1,138,927	-	928,615	928,615	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			(47,404)			(38,380)

qvemoT arwerilia im finansuri instrumentebis samarTliani Rirebul ebis gansazRvrisaTvis gamoyenebuli meTodol ogia da dasvebebi, roml ebic konsolidirebul finansur angariSgebaSi ar aris aricxuli samarTliani Rirebul ebiT.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (სამწვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების მიხედვით, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება სამართლიანი ღირებულებას. არნისული დასება ასევე ზალასია მოქონამდე დეპოზიტებისათვის, Semnaxveli angariSebisათვის konkretuli vadis gareSe და ცვლილებების განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

32. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული პროცენტო განაკვეთის მქონე დეპოზიტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების, აქტიური ფულადი ბაზრის პროცენტო განაკვეთების გამოყენებით სესხებისათვის, რომელთაც გააჩნიათ ანაღვიური საკრედიო რისკები და ვადა. კოტირებული სესხის ფასიანობა განისაზღვრება, სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება ხდება კოტირებული საბაზრო ფასდებებით. იმ გამოსვლებში, რომლებშიც ტამასუგებისათვის, რომელთაც არ არსებობს კოტირებული საბაზრო ფასი, გამოიყენება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი, მიმდინარე პროცენტო განაკვეთის შვიდჯერ დაყრდნობით, რომელიც მისადაგებად ჩენილ ვადას.

33. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ყველა მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულების ანალიზს, იმის მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოწმება ან დაფარვა. ჯგუფის საკონტრაქტო არა-დისკონტირებული საგადასახადო ვალდებულებებიდან დაკავშირებით, იხილეთ "საინვესტიციო რისკების მართვა".

	2011		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები			
ფული და ფიქსირებული	628,731	-	628,731
მოქონებები საკრედიო დასესხების მიმართ	277,448	12,082	289,530
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,231,077	1,322,365	2,553,442
მოქონებები ფინანსური იჯარისა და	16,767	46,152	62,919
საინვესტიციო ფასიანობა და			
- გასაყვანი დასესხების	340,179	79,397	419,576
სულ	2,494,202	1,459,996	3,954,198
ფინანსური ვალდებულებები			
ვალდებულებები მანაბრებად	2,536,761	198,461	2,735,222
ვალდებულებები საკრედიო დასესხების	265,121	656,051	921,172
სულ	2,801,882	854,512	3,656,394
წმინდა	(307,680)	605,484	297,804

	2010			2009		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფული და ფიქსირებული	611,584	-	611,584	357,889	-	357,889
მოქონებები საკრედიო დასესხების მიმართ	107,707	8,762	116,469	60,121	4,499	64,620
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,191,914	1,159,783	2,351,697	655,906	1,005,425	1,661,331
მოქონებები ფინანსური იჯარისა და	8,828	5,591	14,419	12,466	4,430	16,896
საინვესტიციო ფასიანობა და						
- გასაყვანი დასესხების	242,535	52,405	294,940	19,590	-	19,590
- დაფარვის ვადამდე ფიქსირებული	21	-	21	249,196	-	249,196
სულ	2,162,589	1,226,541	3,389,130	1,355,168	1,014,354	2,369,522

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები მანაბრებასთან

ვალდებულებები საკრედიტო

დავსებულებებისთან

	1,881,371	144,937	2,026,308	1,198,357	74,773	1,273,130
სულ	193,386	945,541	1,138,927	37,866	890,749	928,615
სულ	2,074,757	1,090,478	3,165,235	1,236,223	965,522	2,201,745
წმინდა	87,832	136,063	223,895	118,945	48,832	167,777

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების ვადის დადგომისას დაფარვის უნარი დამოკიდებულია აქტივების ეკვივალენტური ოდენობის რეალიზაციის შესაძლებლობაზე. საერთაშორისო ბაზარზე მრავალი მოკლევადიანი სესხის გათვალისწინებით დადგომისათვის განაღობის ვარიანტი. შესაბამისად, აქტივების საბოლოო ვადა შესაძლოა განსხვავდებოდეს ზემოაღნიშნული ანალიზის განმავლობაში. გარდა ამისა, არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ანალიზის არასახვად მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულად სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია ისტორიულად უფრო გრძელვადიან პერიოდში მოხდა, ვიდრე ეს ნაცნობია ცხრილის შემთხვევაში. ეს ნაშთები ზემოაღნიშნული სესხისათვის ტვეზე ნაკლებ ვადასი გადასახდელ ტანხებს.

ჯგუფის ლიკვიდობის ზირითადი წყაროებია:

- დეპოზიტები;
- სესხები საერთაშორისო ანგარიშების საკრედიტო დავსებულებებიდან;
- გაცემული სესხები;
- ფასიანი ქაღალდების გაყიდვით მიღებული შემოსავალი;
- ბანკთა სრულიად დეპოზიტოვალე სერვისების მიხედვით;
- სესხის ზირითადი ტანხის დაფარვა;
- საპროცენტო მოგება; და
- საგადასახადო და საკომისიო შემოსავალი.

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დეპოზიტებმა შეადგინა 2,735,222 ლარი (2010: 2,026,308 ლარი, 2009: 1,273,130 ლარი) და წარმოადგინა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 71% (2010: 61%, 2009: 55%). ამგვარი სესხები კვლავ უზრუნველყოფს ჯგუფის დაფინანსების უმეტეს ნაწილს, როგორც სტაბილური დაფინანსების წყაროს. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებების სხვა საკრედიტო დავსებულებებისთან შედგენს 921,172 ლარი (2010: 1,138,927, 2009: 928,615 ლარი) და წარმოადგენს მთლიანი ვალდებულებების 24% (2010: 34%, 2009: 40%).

ხელშეკრულებების ავტომატური ლიკვიდაცია საკმარისია ჯგუფის მიმდინარე მოქმედების დასაწყისში.

34. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბაზს 24-ის "დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები" შესაბამისად, მხარეები დაკავშირებული არაა მომავალში, თუმცა მხარეებს შესაძლოა გააჩნდეთ ერთმანეთთან დაკავშირებული მომავალი ან გავლენის იქონიოს მომავალში დაფინანსების თვალსაზრისით. დაკავშირებული მხარეთა ურთიერთობის განმარტების, ურადრება ექვეყნის არაა მომავალში იურიდიული ფორმის, არამედ ურთიერთობის შესახებ.

დაკავშირებული მხარეები შესაძლოა აწარმოებდნენ ოპერაციებს, რომლებსაც მხარეები ცხელ ებრვარდნაში აწარმოებენ და მათ სრულიად ოპერაციების პრობები და ტანხები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ცხელ ებრვარდნის სრულიად ოპერაციებისგან.

დაკავშირებული მხარეთა ოპერაციების დინამიკა, წლის ბოლოს დასაწყისში ნაშთები და წლის შემოსავალი და ხარჯი შედგება:

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	2011			2010			2009		
	მშობელი კომპანია	მოკავშირე საწარმოები	ზედარგოლის მმართველი პერსონალი	მშობელი კომპანია	მოკავშირე საწარმოები	ზედარგოლის მმართველი პერსონალი	მშობელი კომპანია	მოკავშირე საწარმოები	ზედარგოლის მმართველი პერსონალი
სესხები 1 იანვარს, ჯამური	-	2,191	4,758	-	9,255	5,791	265	21,644	5,572
wl is manZil ze gacemul i sesxebi	-	954	7,951	-	624	7,125	-	7,736	5,616
sesxis dafarva wl is manZil ze	-	(5,493)	(6,663)	-	(707)	(6,877)	(265)	(10,322)	(8,633)
sxva operacieb i	-	2,652	512	-	(6,981)	(1,281)	-	(9,803)	3,236
31 დეკემბერს გადაუხდელი სესხები, ჯამური	-	304	6,558	-	2,191	4,758	-	9,255	5,791
gamokl ebul i: gaufasurebis rezervi 31 dekembr i saTvis	-	2	115	-	(1,564)	(119)	-	(870)	(212)
31 დეკემბერს გადაუხდელი სესხები, წმინდა	-	306	6,673	-	627	4,639	-	8,385	5,579
სესხები 1 იანვარს, ჯამური	-	870	718	-	344	611	-	1,250	799
saprocento Semosaval i sesxebze	-	2	32	-	661	65	-	594	(92)
sesxis gaufasurebis xarj i	-			-			-		
დეპოზიტები 1 იანვრისთვის	36,410	726	8,999	12,098	506	6,919	12,733	177	18,324
wl is manZil ze miRebul i depozi tebi	35,365	24,660	21,574	41,646	16,185	36,658	-	27,989	42,908
wl is manZil ze gadaxdil i depozi tebi	(32,147)	(25,229)	(22,254)	(16,851)	(16,127)	(33,522)	(635)	(27,792)	(54,647)
sxva operacieb i	(2,898)	14	(2,416)	(483)	162	(1,056)	-	132	334
დეპოზიტები 31 დეკემბრისთვის	36,730	171	5,903	36,410	726	8,999	12,098	506	6,919
saprocento xarj i depozi tebz e	3,019	33	441	1,681	68	471	-	5	425
sxva Semosaval i	693	-	78	1,671	-	69	437	-	35

* 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ორ იურიდიულ პირზე გაცემული კრედიტები, რომელთა საკონტროლო წილს ფლობს ბანკის მმართველი საბჭოს წევრი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გადაუხდელი იყო. მთლიანად 775 ლარის საპროცენტო შემოსავალი აღიარებული იყო ამ კრედიტებში კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშში 2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს. 36 ლარის მთლიანი კრედიტი გადაუხდელი რჩება 2011 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

34. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ზედა რგოლის ხელშეწყობის პირობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2011	2010	2009
ხელმძღვანელების ანაზღაურება	17,573	20,530	17,833
- მათ სორის, გატავისუფლების კომპენსაცია	422	426	759
ხელის შესამისი გადახდები (სენისვნა 26 და 30)	12,092	8,920	10,530
- მათ სორის, გატავისუფლების კომპენსაცია	-	1,183	2,178
სოციალური გადასახადი	206	441	256
ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება სულ	29,871	29,891	28,619

ზედა რგოლის ხელმძღვანელი პირობის რაოდენობა 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 169 (2010 წლის 31 დეკემბერი: 163, 2009 წლის 31 დეკემბერი: 151).

35. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2011 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი და ჯგუფის მთლიანად შესამისობაში იყო კაპიტალის ადეკვატურობის დადგენილ მოთხოვნებთან.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის პირდაპირი მიზანია, კაპიტალის ადეკვატურობის გარე მოთხოვნებთან ბანკის შესამისობის უზრუნველყოფა და მართალი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის განაკვეთების სენარცუნება, რაც უზრუნველყოფს ბიზნესის დაცვას და აქციონერთა კეთილდროების გაზრდას.

ჯგუფის მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაყვს შესწორებები ეკონომიკური პირობებისა და მისი საკმარისი რისკ ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის სენარცუნების, ან კორექტირების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლოა სეკვალური აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოსვლის გზით. წინა წლებში ჯგუფის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ სეკვირავდა.

სეზონის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საგარტველ ოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკი ვალდებულია სენარცუნოს კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური განაკვეთი, რისკით სეზონის აქტივების 12%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება სეზონის აქტივების შესამისად მომზადებულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. 2011, 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შემდეგია:

	2011	2010	2009
პირდაპირი კაპიტალი	512,238	494,128	535,427
დაშვებული კაპიტალი	463,825	423,389	269,729
გამოკლებული: დაკავშირებული კაპიტალი	(184,323)	(367,418)	(347,853)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	791,740	550,099	457,303
რისკით შეწონილი აქტივები	4,872,931	3,800,624	2,717,084
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	16.2%	14.5%	16.8%

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

საზედამხებელი კაპიტალი Sedგება Zირითადი კაპიტალიდან, რომელიც მოიცავს სააქციო კაპიტალს, დამატებით Setანილ კაპიტალს, გაუნაწილებელ მოგებას მიმდინარე წლის მოგების გათვალისწინებით, უცხოური ვალუტის გადაფასებას და კონტროლის არმქონე თავისუფალი დარიცხვები დივიდენდების გამოკლებებით, კუთვნილი აქციების წმინდა გრძელ პოზიციას და გუდვილს. ფას-ზედაწესების Sedგები და რეზერვები ეკვმდებარებიან გარკვეულ კორექტირებებს, როგორც ეს გაწერილია შემოსების საზედამხებელი კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია მეორადი კაპიტალი, რომელიც მოიცავს სუბორდინირებულ გრძელ ვადიან სესხს, პრივილიგირებულ აქციებსა და გადაფასების რეზერვს.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი Basel Capital Accord 1988-ის შესაბამისად

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც დაანგარიშებულია Basel Capital Accord 1988-ის მიხედვით, შესაბამისი ცვლილებებით საბაზრო რისკების გათვალისწინებით დაკავშირებით, 2011, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

	2011	2010	2009
პირველი რიგის კაპიტალი	764,377	637,971	548,710
მეორე რიგის კაპიტალი	380,301	404,788	369,480
გამოკლებული: გამოკლებული კაპიტალიდან	(49,341)	(70,722)	(67,454)
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	1,095,337	972,037	850,736
რისკით შეწონილი აქტივები	3,839,462	3,653,247	2,454,763
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტი	28.5%	26.6%	34.7%
პირველი რიგის კაპიტალის კოეფიციენტი	19.9%	17.5%	22.4%
კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი	8%	8%	8%

36. ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2012 წლის 24 თებერვლის საერთაშორისო ბანკის ჰოლიდინგმა გამოაცხადა, რომ EBRD-მ და IFC-მ მოახდინეს მათი შესაბამისი სესხების ნაწილის კონვერტირება ბანკის აქციებად და მიწის სატენდო შემოთავაზება ასევე საბანკო აქციებთან დაკავშირებით ("კრედიტის კონვერტაცია"). მთლიანი ნომინალური (საკონტრაქტო) ტანჯა 49,903,083 აშშ დოლარი კონვერტირებული იყო 3,635,006 აქლი გამოსვლები ბანკის ცველ ებრევი აქციებად. ამ კონვერტაციის შემდეგ ბანკის 1 რიგის კაპიტალის და მთლიანი კაპიტალის ადეკვატური შეფასება საერთაშორისო ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით, შესაბამისად მოიცავდა 15.3% და 17.9%-ს 2012 წლის 29 თებერვლისთვის.

2012 წლის 28 თებერვლის საერთაშორისო ბანკის ჰოლიდინგმა გამოაცხადა რომ: (i) მისი სატენდო წინადადების ("სატენდო წინადადება") წარმართვის დასრულების შემდეგ, რომელიც გულისხმობს ბანკის მთლიანი გამოსვლები და გამოსვლები სააქციო კაპიტალის შეზენას, დაკმაყოფილება, ან თუ დასვებილია, უარყოფილი იქნა; (ii) რომ საერთაშორისო ბანკის ჰოლიდინგის 35,909,383 აქცია 2012 წლის 28 თებერვლის 8:00 საათისთვის დაიდო გასაყიდად გაერთიანებული სამეფოს listingის ოფიციალური სიის სპრემიო სეგმენტზე და ფასიანი ვალდებულების ონდონის სავალუტო ბირჟის მთავარ ბაზარზე ტიკერით BGEO.LN ("დასვება"); და (iii) შესაბამისად სატენდო წინადადება ყველა ტვალ საკრისიტ უპირობა. სატენდო წინადადების ვადა ამოიწურა 2012 წლის 24 თებერვლის 5:00 საათზე ონდონის დროით. როგორც ზემოთაა აღწერილი, EBRD და IFC –მ მოახდინეს ბანკის მართავი შესაბამისი სესხების ნაწილის კონვერტაცია ბანკის აქციებად და მიწის სატენდო წინადადება ბანკის ასევე აქციებთან დაკავშირებით ("სესხის კონვერტაცია"). სატენდო წინადადების კანონიერი აცეტირება მიწის ბირჟის გამოსვლები და გადაუხდელი სააქციო კაპიტალის 98.17

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათასობით)

პროცენტით დაკავშირებით (სესხის კონვერტიციამდე) და 98.35 პროცენტით (სესხის კონვერტიციის შემდეგ) დაკავშირებით.

მიწითება კეთდება 2012 წლისთვის 200,000,000 აშშ დოლარის სესხის ბანკის 9.0 პროცენტის მონაწილეობის ტრასტის (ISIN:XS0283756624; საერთო კოდი: 028375662) ("ტრასტი") გამოსვლაზე, რომელიც გამოსვლით იქნა **BG Finance B.V.**-ს მიერ ("ემიტენტი"), და რომლის ერთდართი მისაღებად ბანკის კრედიტის დაფინანსება ("კრედიტი") ემისიონის და ბანკის 2007 წლის 6 თებერვლით დატარებული სესხის ხელშეკრულების მიხედვით ("სესხის ხელშეკრულება"). ამ ვალდებულების პირობების მიხედვით 2012 წლის 8 თებერვლის ("დაფარვის ვადა") ტრასტი სრულად იქნა გამოსყიდული 144,493,000 აშშ დოლარის ნომინალური რეზერვების ტრასტი ხელახალი სესხის მიერ დაფარვის ვადაში, ხოლო დარჩენილი ტრასტი (55,507,000 აშშ ნომინალური რეზერვებით) დაიფარა დაფარვის დროს. 2012 წლის თებერვლისთვის ბანკის სასაბაზო ლიკვიდობის კოეფიციენტი საქართველოს ბანკის ლიკვიდობის რეგულაციის შესაბამისად, მოიცავდა 38.2%-ს, მინიმალურ მოთხოვნილ 30%-თან შედარებით.