

ჯგუფი საქართველოს ბანკი
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგება

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(*Tanxebi warmodgenilia aTas larSi*)

აქტივები	შენიშვნები	2006	2005
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები	5	108,045	57,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	65,475	33,398
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	7	684,842	297,376
წმინდა ინვესტიცია ფინანსურ იჯარაში	8	9,091	4,314
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში			
- ვაჭრობისთვის განკუთვნილი ფასიანი ქაღალდები	9	9,887	8,327
- დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებადი ფასიანი ქაღალდები	9	187,244	2,280
საინვესტიციო ქონება		1,224	-
ძირითადი საშუალებები	10	66,828	35,815
არამატერიალური აქტივები	11	43,429	7,685
აქტივები მოგების გადასახადის სახით	12	-	2,570
წინასწარი გადახდები		3,476	455
სხვა აქტივები	14	33,785	13,364
სულ აქტივები		1,213,326	462,820
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	15	224,381	78,873
ვალდებულებები მეანბრეთა მიმართ	16	559,646	269,952
სასესხო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	17		
		1,073	1,143
ვალდებულებები მოგების გადასახადის სახით		751	-
გადავადებული მოგების გადასახადი რეზერვები	12	7,387	2,087
სხვა ვალდებულებები	14	672	975
		44,558	18,328
სულ ვალდებულებები		838,468	371,358
კაპიტალი	18		
საწესდებო კაპიტალი		25,202	14,729
საემისიო კაპიტალი		277,440	32,922
გამოსყიდული საკუთარი კაპიტალი		(1,004)	(81)
გაუნაწილებელი მოგება		63,746	37,427
სხვა რეზერვები		5,257	5,369
სულ ბანკის აქციონერებისათვის განკუთვნილი კაპიტალი		370,641	90,366
უმცირესობის წილი		4,217	1,096
სულ კაპიტალი		374,858	91,462
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,213,326	462,820

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნები	2006	2005
საპროცენტო შემოსავალი			
გაცემული სესხები		92,612	47,247
სასესხო ვალდებულებების სახის ფასიანი ქაღალდები		1,206	2,664
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		5,310	1,525

სრული დოკუმენტი, დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნით და თანდართული შენიშვნებით, რომლებიც წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს, იხილეთ სს "საქართველოს ბანკის" ვებ გვერდზე www.bog.ge/ir

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

წმინდა ინვესტიციები ფინანსურ იჯარაში		1,143	396
		100,271	51,832
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები შეანაბრეთა მიმართ		19,245	9,162
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		14,128	3,893
სასესხო ვალდებულებების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები		176	26
		33,549	13,081
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		66,722	38,751
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურება	13	13,766	6,228
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურების შემდგომ		52,956	32,523
საკომისიო შემოსავლები		28,139	16,753
საკომისიო ხარჯები		(3,453)	(2,385)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	20	24,686	14,368
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან:			
- სავაჭრო ოპერაციებიდან		12,049	5,379
- საკურსო სხვაობებიდან		(107)	1,128
მიღებული წმინდა სადაზღვევო პრემია		6,260	4,028
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		4,222	566
სხვა არასაპროცენტო შემოსავალი		22,424	11,101
თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა სარგებელი	21	33,316	23,219
ადმინისტრაციული ხარჯი	21	20,649	10,883
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება		5,887	4,230
წმინდა სადაზღვევო მოთხოვნები		1,827	786
სხვა აქტივების გაუფასურება და რეზერვები		(170)	280
სხვა საოპერაციო ხარჯები		3,654	1,860
სხვა არასაპროცენტო ხარჯი		65,163	41,257
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		34,903	16,735
მოგების გადასახადის ხარჯი (სარგებელი)	12	8,131	3,108
წლის წმინდა მოგება (ზარალი)		26,772	13,627
განეკუთვნება:			
- ჯგუფის აქციონერებს		26,983	13,838
- უმცირესობის წილს		(211)	(211)
		26,772	13,627
შემოსავალი აქციაზე:			
- საბაზისო		1,622	1,138
- შერეული		1,445	1,138

გვლრბელთა კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანბარიშბება
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	განეკუთვნება ჯგუფის აქციონერებს							
	საწესდებო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გამოსყიდული საკუთარი აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სხვა რეზერვები	სულ	უმცირესობის წილი	სულ კაპიტალი
2004 წლის 31 დეკემბერი	11,273	13,376	-73	23,911	5,492	53,979	1,481	55,460
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა სავაჭრო ფასი	-	-	-	-	-	-	-	-
წილი გადაფასებული აქტივების გაყიდვიდან ძირითადი საშუალებების გადაფასება, წმინდა გადაფასებული ძირითადი აქტივების ცვეთა, წმინდა	-	-	-	11	-11	-	-	-
ვალუტის საკურსო სხვაობა	-	-	-	-	-	-	-	-

სრული დოკუმენტი, დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნით და თანდართული შენიშვნებით, რომლებიც წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს, იხილეთ სს "საქართველოს ბანკის" ვებ გვერდზე www.bog.ge/ir

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

მთლიანი მოგება და ხარჯები ასახული საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	123	-123	-	-	-
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	13,838	-	13,838	-211	13,627
წლის მთლიანი შემოსავალი და ხარჯები	-	-	-	13,961	-123	13,838	-211	13,627
საწესდებო კაპიტალის ემისია	3,456	19,629	-	-	-	23,085	-	23,085
ბანკის აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	-	-
შვილობილი კომპანიების დივიდენდები უმცირესი წილის მფლობელთათვის	-	-	-	-	-	-	-	-
არსებულ შვილობილ კომპანიებში დამატებითი წილის შესყიდვა უმცირესი წილის მფლობელთა მიერ	-	-	-	-	-	-	365	365
არსებულ შვილობილ კომპანიებში უმცირესობის წილის შესყიდვა	-	-	-	-445	-	-445	-539	-984
საკუთარი აქციების შესყიდვა	-	-83	-8	-	-	-91	-	-91
2005 წლის 31 დეკემბერი	14,729	32,922	-81	37,427	5,369	90,366	1,096	91,462
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა სავაჭრო ფასი	-	-	-	-	-	-	-	-
ძირითადი აქტივების გადაფასება, წმინდა	-	-	-	-	-	-	-	-
წილობრივი გადახდა (შენიშვნა 23)	175	2,343	68	-	-	2,586	-	2,586
ძირითადი საშუალებების ცვეთა და გადაფასება	-	-	-	112	-112	-	-	-
საწესდებო კაპიტალში ასახული საოპერაციო ხარჯები	-	-5,040	-	-	-	-5,040	-	-5,040
ვალუტის საკურსო სხვაობა	-	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი მოგება და ხარჯები ასახული საწესდებო კაპიტალში	175	-2,697	68	112	-112	-2,454	-	-2,454
წლის წმინდა მოგება	-	-	-	26,983	-	26,983	-211	26,772
წლის მთლიანი შემოსავალი და ხარჯები	175	-2,697	68	27,095	-112	24,529	-211	24,318
საწესდებო კაპიტალის ემისია	10,298	249,571	-	-	-	259,869	-	259,869
ბანკის აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-776	-	-776	-	-776
შვილობილი კომპანიების დივიდენდები უმცირესი წილის მფლობელთათვის	-	-	-	-	-	-	-	-
არსებულ შვილობილ კომპანიებში დამატებითი წილის შესყიდვა უმცირესი წილის მფლობელთა მიერ	-	-	-	-	-	-	3,454	3,454
არსებულ შვილობილ კომპანიებში უმცირესობის წილის შესყიდვა	-	-	-	-	-	-	-122	-122
საკუთარი აქციების შესყიდვა	-	-2,356	-991	-	-	-3,347	-	-3,347
2006 წლის 31 დეკემბერი	25,202	277,440	-1,004	63,746	5,257	370,641	4,217	374,858

ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანბარიშბება

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნები	2006	2005
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტები		96,231	48,047
გადახდილი პროცენტები		(28,088)	(11,424)
მიღებული საკომისიო		28,139	16,753
გადახდილი საკომისიო		(3,453)	(2,385)
რეალიზებული საკურსო მოგება სავალუტო ოპერაციებიდან		12,046	5,379
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა		3,263	2,691
მიღებული სადაზღვევო პრემია		3,070	4,715
დაფარული სადაზღვევო მოთხოვნები		(1,492)	(429)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		3,877	566
თანამშრომელთა ხელფასები და სხვა სარგებელი		(30,462)	(23,219)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი		(20,984)	(12,743)

სრული დოკუმენტი, დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნით და თანდართული შენიშვნებით, რომლებიც წარმოადგენენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს, იხილეთ სს "საქართველოს ბანკის" ვებ გვერდზე www.bog.ge/ir

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	62,147	27,951
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(28,816)	(7,793)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(396,543)	(125,919)
წმინდა ინვესტიციები ფინანსურ იჯარაში	(4,778)	(3,714)
სხვა აქტივები	(10,914)	(2,775)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	136,065	26,870
ვალდებულებები მეანაბრეთა მიმართ	248,982	12,269
სხვა ვალდებულებები	3,774	8,905
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	9,917	(64,206)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(203)	(387)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	9,714	(64,593)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
შვილობილი კომპანიების შეძენა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	259	(735)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა (გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი)	(186,288)	9,021
ინვესტიციების შეძენა მეკავშირე საწარმოებში	(496)	(109)
საინვესტიციო ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,224)	-
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	-	437
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	(30,277)	(12,997)
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(218,026)	(4,383)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
კაპიტალის შევსება გამოშვებული აქციების ხარჯზე	259,770	21,641
საკუთარი აქციების გამოსყიდვა	(3,347)	(91)
უმცირესი წილის მფლობელის მიერ დამატებითი წილის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	3,454	365
არსებულ შვილობილ კომპანიებში დამატებითი წილის შესყიდვა, მიღებული ნაღდი ფულის გამოკლებით	-	(550)
საკუთარი აქციების გაყიდვა	-	-
სასესხო ვალდებულების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული თანხები	-	1,143
სასესხო ვალდებულების სახით გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების ანაზღაურება	(70)	
ბანკის აქციონერთათვის გადახდილი დივიდენდები	(579)	(9)
წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობაში (საქმიანობიდან)	259,228	22,499
სავალუტო კურსების ცვლილების გავლენა ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე	(107)	966
ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)	50,809	(45,511)
ფული და ფულადი ეკვივალენტები (წლის დასაწყისი)	57,236	102,747
ფული და ფულადი ეკვივალენტები (წლის ბოლო)	108,045	57,236

5