

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული
წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

	გვერდი
ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოღობენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:	
სრული მოგება-ზარალის ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	7-8
ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები	9-61

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2011 წლის 28 თებერვალს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

თებერვალი 28, 2011

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

თებერვალი 28, 2011

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული სრული მოგება-ზარალის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

*თებერვალი 28, 2011
თბილისი, საქართველო*

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

სრული მოგება-ზარალის ანგარიში
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	3	1,441	1,484
საპროცენტო ხარჯი	3, 22	(268)	(85)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯამდე		1,173	1,399
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	4	(58)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,115	1,399
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით გახორციელებულ ოპერაციებზე	5	27	5
საკომისიო შემოსავლები	6	58	16
საკომისიო ხარჯები	6	(56)	(21)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი სხვა ოპერაციებზე	16	-	(1,415)
სხვა შემოსავლები		5	-
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი (ხარჯი)		34	(1,415)
საოპერაციო შემოსავალი		1,149	(16)
საოპერაციო ხარჯები	7, 22	(3,759)	(4,125)
ზარალი მოგების გადასახადამდე		(2,610)	(4,141)
მოგების გადასახადის სარგებელი	8	273	374
წმინდა ზარალი		(2,337)	(3,767)

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩიაძე

თებერვალი 28, 2011

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

თებერვალი 28, 2011

9-61 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
აქტივები:			
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9	1,533	2,879
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	10, 22	658	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	11	10,058	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	12	54	54
დაფარვის ვადაძლე ფლობილი ინვესტიციები	13	14,153	15,695
ძირითადი საშუალებები	14	4,104	4,372
გადავადებული მოგების გადასახადი	8	748	475
არამატერიალური აქტივები	15	1,355	1,731
სხვა აქტივები	16	1,952	1,948
სულ აქტივები		34,615	28,004
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები:			
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	18	3,444	-
კლიენტის ანგარიშები	17, 22	6,690	1,163
სხვა ვალდებულებები	19	216	239
სულ ვალდებულებები		10,350	1,402
კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	20	31,000	31,000
დაგროვილი ზარალი		(6,735)	(4,398)
სულ კაპიტალი		24,265	26,602
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		34,615	28,004

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩიაძე

თებერვალი 28, 2011

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

თებერვალი 28, 2011

9-61 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
დეკემბერი 31, 2008	20	31,000	(631)	30,369
წმინდა ზარალი		-	(3,767)	(3,767)
დეკემბერი 31, 2009		31,000	(4,398)	26,602
წმინდა ზარალი		-	(2,337)	(2,337)
დეკემბერი 31, 2010		31,000	(6,735)	24,265

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

თებერვალი 28, 2011

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

თებერვალი 28, 2011

9-61 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
ზარალი მოგების გადასახადამდე კორექტირება:		(2,610)	(4,141)
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი სხვა ოპერაციებზე		-	1,415
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე		58	-
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული მოგება		(27)	-
ცვეთა და ამორტიზაცია		673	553
ცვლილება წმინდა საპროცენტო დარიცხვაში		(372)	46
ფულადი სახსრების გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		(2,278)	(2,127)
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებები საოპერაციო აქტივები (ზრდა)/კლება:			
მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(232)	(43)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები		290	4,326
სხვა აქტივები		(9,718)	(309)
ზრდა/(კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში:			
კლიენტის ანგარიშები		(4)	4
ვალდებულებებში:			
კლიენტის ანგარიშები		5,513	(156)
ვალდებულებები ბანკების მიმართ		3,442	-
სხვა ვალდებულებები		(22)	(19)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან, დაბეგვრამდე		(3,009)	1,676
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	196
წმინდა ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან		(3,009)	1,872
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(13)	(97)
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(16)	(911)
შემოსავლები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებიდან		1,844	1,115
წმინდა ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან		1,815	107

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრძქქქქქ)
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:			
ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის გამოშვება		-	-
წმინდა ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან		-	-
<i>ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი</i>		26	-
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის მპროვალენტებში		(1,168)	1,979
ფული და ფულის მპროვალენტები, წლის დასაწყისი	9	3,078	1,099
ფული და ფულის მპროვალენტები, წლის ბოლოს	9	1,910	3,078

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

თებერვალი 28, 2011

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

თებერვალი 28, 2011

9-61 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

1. ორგანიზაცია

სს ხალიკ ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის დახურული სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში რეგისტრირებულია 2008 წლის 29 იანვარს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს საბანკო საქმიანობის №0110246 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, კოსტავას ქუჩა №74.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნდა ერთი ფილიალი საქართველოში.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერებს წარმოადგენდნენ:

	დეკემბერი 31, 2010, %	დეკემბერი 31, 2009, %
აქციონერი		
პირველი დონის აქციონერი:		
სს ყაზახეთის ხალიკ ბანკი	100%	100%
სულ	100%	100%

სს ყაზახეთის ხალიკ ბანკი საბოლოოდ ექვემდებარება ტიმურ კულიბაიევისა და დინარა კულიბაიევის კონტროლს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2011 წლის 28 თებერვალს.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

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

წარდგენის კრიტერიუმის სხვა საფუძველები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გააგრძელებს მუშაობას.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ხალიკ ბანკი საქართველოს ხელმძღვანელობის უმთავრეს მიზანს წარმოადგენს 2011 წელს კლიენტთა ბაზის გაზრდა. დიდი ძალისხმევა ჩაიდო ჯანსაღი და დაბალრისკიანი ბიზნესის შეფასებასა და შერჩევაში, რაც მნიშვნელოვანია ბანკის გრძელვადიანი განვითარებისა და გაწეული მომსახურების მაღალი დონის უზრუნველყოფისათვის. ზრდა იგეგმება როგორც საცალო, ასევე კორპორატიულ ბიზნეს სექტორში როგორც ადგილობრივ, ასევე ყაზახურ საწარმოებში. თუმცა განსაკუთრებული ყურადღება გამახვილდება ყაზახურ ბიზნეს ჯგუფებზე საქართველოში. ბანკის სესხების გაცემის სტრატეგია ამახვილებს ყურადღებას პოტენციური კლიენტების გადმოხიზვაზე კონკურენტული პირობების შეთავაზების გზით. ამ სტრატეგიის განხორციელება მომსახურების მაღალი დონის უზრუნველყოფის გზით, განსაკუთრებით მცირე და საშუალო ბიზნესთან მიმართებაში, დაბალი განაკვეთებისა და მიმზიდველი დაფინანსების პირობების შეთავაზებით, წარმოადგენს ბანკის 2011 წლის სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების ერთ-ერთ წინაპირობას. ხელმძღვანელობის აზრით აღნიშნული სტრატეგიის უზრუნველყოფა ხელს შეუწყობს ბანკის გრძელვადიანი მიზნებისა და მისიის განხორციელებას.

ბანკმა შეიმუშავა საქართველოში 2010 წლისათვის არსებული პროდუქტები და ამჟამად შეუძლია ისეთი ფინანსური მომსახურების შეთავაზება, როგორცაა სესხები, დეპოზიტები, სწრაფი გადარიცხვები, პლასტიკური ბარათები, ვაჭრობის დაფინანსება და სხვა. 2011 წლის მიზანია მომსახურების გაუმჯობესება, ახალი პროდუქტების დანერგვა და გაყიდვის სხვა საშუალებებისა და არხების მოძიება. ხელმძღვანელობა ასევე მიზნად ისახავს ფილიალების ქსელის განვითარებას და ელექტრონული ვაჭრობის ბიზნესის დაწყებას.

ბანკის მიერ შეიმუშავებულ სტრატეგიას მხარს უჭერენ 100%-ის მფლობელი აქციონერები (შენიშვნა 1), რომლებიც დაინტერესებულნი არიან ბანკის განვითარებით და საჭიროების შემთხვევაში მას გაუწევენ სათანადო მხარდაჭერას. სს ხალიკ ბანკი (აქციონერი), ბანკის აქციონერი და მისი შვილობილი კომპანიები უზრუნველყოფენ საცალო და კორპორატიულ საბანკო მომსახურებას ძირითადად ყაზახეთში, რუსეთში, ყირგიზეთსა და საქართველოში და საპენსიო აქტივების მართვასა და მომსახურების დაზღვევას ყაზახეთში. სს ხალიკ ბანკს განზრახული აქვს კაპიტალის გაზრდა 2012 წელს.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის საფუძველზე. ისტორიული ღირებულება ზოგადად ეფუძნება აქტივების სანაცვლოდ გადახდილი ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) აღდგენის ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია 26-ე შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხით აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ბანკი მოგება-ზარალის ანგარიშში არ ქვითავს შემოსავლებსა და ხარჯებს, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაქვითვა მოითხოვება რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად ასახულია ბანკის ბუღალტრულ პოლიტიკაში.

ქვემოთ წარმოდგენილია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების, ან შემოდინების დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა მიმდინარე ღირებულებამდე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

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

სამართლიანი ღირებულებით ასახული აქტივებიდან მიღებული პროცენტი აისახება საპროცენტო შემოსავალში.

სხვა შემოსავლების აღიარება

საკომისიო შემოსავლების აღიარება

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

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ხდება მაშინ, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით.

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

ფინანსური აქტივები

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

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

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

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

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

ბანკს გააჩნია ინვესტიციები, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე და რომელთა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ფასდება თვითღირებულებით თითოეული ანგარიშგების პერიოდის დასარულისათვის დადგენილი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით.

სესხები და მოთხოვნები

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

გასაყიდად არსებულ ინვესტიციებად კლასიფიცირებული კოტირებული და არაკოტირებული კაპიტალში ინვესტიციების გაუფასურების ობიექტურ მაჩვენებლად ითვლება ფასიანი ქაღალდის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი, ან ხანგრძლივი შემცირება თვითღირებულებასთან შედარებით.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

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

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

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

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

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

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

თუ გასაყიდად არსებული აქტივი გაუფასურდება, თანხა რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მის თვითღირებულებასა (ძირითადი თანხისა და ამორტიზაციის გარდა) და მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის წინა პერიოდში მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით, კაპიტალიდან გადადის მოგება-ზარალის ანგარიშში.

გასაყიდად არსებული კაპიტალის ფასიანი ქაღალდების შემთხვევაში წინა პერიოდში მოგებასა და ზარალში აღიარებული გაუფასურების დანაკარგები არ კორექტირდება მოგებასა და ზარალში. გაუფასურების დანაკარგების გაჩენის შემდგომ სამართლიანი ღირებულების ზრდა აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში ინვესტიციების გადაფასების რეზერვის სახელწოდების ქვეშ. რაც შეეხება გასაყიდად არსებულ სავალო ფასიან ქაღალდებს, გაუფასურების დანაკარგები იმ შემთხვევაში კორექტირდება მოგებასა და ზარალში, თუ ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მატება ობიექტურად უკავშირდება გაუფასურების დანაკარგების აღიარების შემდგომ მოვლენებს.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული კაპიტალის ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით

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

კაპიტალის ინსტრუმენტები

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

ბანკის კუთვნილი კაპიტალის ინსტრუმენტების შესყიდვა აისახება და იქვითება პირდაპირ კაპიტალში. ბანკის კუთვნილი კაპიტალის ინსტრუმენტების შესყიდვის, რეალიზაციის, გამოშვების, ან გაუქმების შედეგად მიღებული მოგება, ან ზარალი არ აისახება მოგებასა და ზარალში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო ინსტრუმენტების, ბანკებისა და კლიენტების დეპოზიტების, გამოშვებული სავალდო ფასიანი ქაღალდებისა და სხვა ნასესხები სახსრებისა და სხვა ვალდებულებების ჩათვლით თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

აღიარების შემდგომ ფინანსური ვალდებულებები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით საპროცენტო ხარჯის ეფექტური ამონაგების განაკვეთის საფუძველზე.

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი წარმოადგენს, კონტრაქტს, რომელიც ითვალისწინებს გამომწვევის მიერ ანაზღაურების გადახდას, იმ შემთხვევაში, თუ გარანტიის მფლობელი სასესხო ინსტრუმენტის თავდაპირველი, ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად ვერ შეძლებს დროულად გადახდას.

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

- თანხა, რომელიც აღიარებულია რეზერვის სახით, ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით, ფინანსური გარანტიებიდან ან აკრედიტივებიდან, ან პრემიის სახით მომავალში მისაღები შემოსავლების დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით შემოსავლების აღიარების პოლიტიკის საფუძველზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე და ბანკებზე გაცემულ ავანსებს 90 დღემდე დაფარვის საწყისი ვადით, რომელთა კონვერტაცია ფულად სახსრებად შესაძლებელია მოკლე ვადაში და რომლებიც ითვლება ლიკვიდურად, გარდა პლასტიკური ბარათებით ოპერაციებისთვის განკუთვნილი საგარანტიო დეპოზიტებისა. ფულადი სახსრების მოძრაობის განსაზღვრის მიზნით, საქართველოს ეროვნულ ბანკში მინიმალური სავალდებულო დეპოზიტის გამოყენება ექვემდებარება შეზღუდვას და შესაბამისად არ განეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს.

მოთხოვნები ბანკების მიმართ

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი განათავსებს სახსრებს და ახორციელებს შენატანებს სხვა ბანკებში სხვადასხვა ვადებით. მოთხოვნები ბანკების მიმართ თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომში მოთხოვნები ბანკების მიმართ აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები აისახება გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, გარდა ფინანსური აქტივების სხვა კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა.

ბანკის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხები, თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, გარიგების ყველა ხარჯის გათვალისწინებით, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების შესყიდვასა და შექმნასთან. სადაც სამართლიანი ღირებულებით ასახული ანაზღაურება არ უდრის სესხის სამართლიან ღირებულებას. მაგალითად, როდესაც სესხის გაცემა ხდება საბაზროზე ნაკლები განაკვეთით, მათ შორის სხვაობა აისახება როგორც დანაკარგი სესხის თავდაპირველი აღიარებისას და იგი აისახება სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში შესაბამისი დანაკარგების ტიპის მიხედვით. შედეგად, სესხის ნარჩენი ღირებულება აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ცვეთა გამოიქვითება აქტივების საბალანსო ღირებულებიდან და გამოიყენება აქტივების ჩამოსაწერად მათი ექსპლუატაციის ვადის ამოწურვამდე. ცვეთის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	1%
ავეჯი და მოწყობილობები	15%
კომპიუტერები და კავშირგაბმულობის მოწყობილობა	20%
ტრანსპორტი	20%
სხვა	15%

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

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის იმისათვის, რომ დადგინდეს აღემატება თუ არა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება მათ აღდგენით ღირებულებას. აღდგენითი ღირებულება აღემატება სამართლიან ღირებულებას გაყიდვის ხარჯების და არსებული ღირებულების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების აღდგენით ღირებულებაზე გადამეტების შემთხვევაში, აქტივები ექვემდებარება შემცირებას მათ აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურებით მიღებული დანაკარგების აღიარება ხდება შესაბამის საანგარიშგებო პერიოდში და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების ასახვის შემდეგ, ხდება ძირითადი საშუალებების ცვეთის კორექტირება შემდგომ პერიოდებში, იმისათვის რომ თანაბრად გადანაწილდეს გაანგარიშებული აქტივების საბალანსო ღირებულება ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (თუ ასეთი არსებობს) დარჩენილ სასარგებლო მოხმარების პერიოდზე.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები

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

არამატერიალური აქტივები 15% - 20%

არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა

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

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება გარდა გუდვილისა

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და განსაზღვრული სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალურ აქტივებს ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის აღდგენითი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ოდენობის განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის აღდგენითი ღირებულების დადგენა ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის აღდგენით ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების გენერირების ინდივიდუალურ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთა მართებული განაწილების საფუძველი არსებობს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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

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

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი

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

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა და მოგების გაანგარიშებისთვის გამოყენებულ დასაბეგრ ბაზას შორის არსებული დროებითი სხვაობების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ ბანკს ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც მოხდება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის გამოყენება. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამოწვეულია აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც დასაბეგრ მოგებაზე, ასევე ბუღალტრულ მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღიარება ხდება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რაც თავს იჩენს ინვესტიციებში შვილობილ კომპანიებსა და მეკავშირე საწარმოებში და ერთობლივ საწარმოთა წილში, იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც ბანკი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდები. ამგვარ ინვესტიციებთან და წილთან დაკავშირებული გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებიდან წარმოქმნილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება, თუ საგადასახადო მოგება დროებითი სხვაობის მოგების უტილიზაციისათვის სავარაუდოდ საკმარისი იქნება და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა ივარაუდება.

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

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთის საფუძველზე (საგადასახადო კანონმდებლობა), რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას, ან დაფარვას.

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

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

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

საოპერაციო გადასახადები

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

რეზერვები

რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (იურიდიული ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის შესაძლებელია საჭირო გახდეს ეკონომიკური სარგებლის მატარებელი რესურსების გადინება და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

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

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

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდელი.

უზრუნველყოფა

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

კლიენტის ანგარიშები

კლიენტის ანგარიშები თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომში მისაღები თანხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და ნებისმიერი სხვაობა წმინდა შემოსავალსა და დაფარულ თანხებს შორის აისახება სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში ვალის საბოლოო გადახდამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალში შენატანის აღიარება ხდება თვითღირებულებით. ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული გარე ხარჯები, საწარმოთა გაერთიანების გარდა, აკლდება კაპიტალს ყველა დაკავშირებული მოგების გადასახადის გამოკლების შემდეგ.

უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ეროვნულ ვალუტაში გადაფასება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის შედგენის თარიღისათვის ბანკთაშორის ბირჟაზე დაფიქსირებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გაცვლით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აისახება წმინდა მოგებაში უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე.

ვალუტის გაცვლითი კურსები

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.7728	1.6858
ლარი/1 ევრო	2.3500	2.4195

ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების წყარო

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

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა

შემდეგი საკითხები წარმოდგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც დირექტორებმა გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები

დირექტორებმა განიხილეს ბანკის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურეს, რომ ბანკს გააჩნია განზრახვა და უნარი ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 14,153 ათას და 15,695 ათას ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-13 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები

ქვემოთ წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს შეფასების არასარწმუნოების მომავალ და სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული შემდეგი უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

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

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ბანკისათვის ამ ეტაპზე რთულია იმის პროგნოზი თუ რა ცვლილებები მოსალოდნელია ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადექვატურობაზე.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 10,116 და 312 ათასი ლარი შესაბამისად, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 58 ათასი და ნული ლარი შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივის სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკურ მოძველებას, ფიზიკური მოხმარების პერიოდსა და ცვეთას, აგრეთვე აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს. ჩამოთვლილი პირობებიდან რომელიმე ერთი პირობის ცვლილებამ, ან შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის მომავალი განაკვეთის კორექტირების აუცილებლობა.

გადასახადები

ბანკის ხელმძღვანელობამ საანგარიშგებო თარიღისათვის შექმნა გადავადებული გადასახადის აქტივების გადაფასების რეზერვი, ვინაიდან ნაკლებად სავარაუდოა რომ მომდევნო 3 წლის განმავლობაში განხორციელდეს გადავადებული გადასახადის აქტივების რეალიზება.

გადასახადები განხილულია მე-8 და 21-ე შენიშვნებში.

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გავლენას ახდენს მიმდინარე პერიოდში (და/ან წინა პერიოდებში) წარმოდგენილ თანხებზე

მიმდინარე პერიოდში მიღებულ იქნა შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებმაც გავლენა მოახდინეს მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე. მოცემულ თავში წარმოდგენილია დეტალური ინფორმაცია იმ სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შესახებ, რომლებიც გათვალისწინებულ იქნა მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ გავლენა არ მოუხდენია წარმოდგენილ თანხებზე: ფასს-ის ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებსაც არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებსაც არსებითი გავლენა არ მოუხდენიათ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულ იქნა შემდეგი ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები. მათ მიღებას მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე, თუმცა შეიძლება იმოქმედოს მომავალი გარიგებების აღრიცხვაზე:

ფასს 5 „გასაყიდად განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“-ს ცვლილება (2009 წელს გამოშვებული ფასს-ს გაუმჯობესების ნაწილი)	ფასს 5-ის ცვლილება განმარტავს, რომ წარდგენის მოთხოვნა ფასს-ის შესაბამისად, გარდა ფასს 5-ისა არ ეხება გრძელვადიან აქტივებს (ან სარეალიზაციო ჯგუფს), რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც გასაყიდად განკუთვნილი, ან შეწყვეტილი ოპერაციები, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ფასს მოითხოვს (I) სპეციალურ წარგენას გრძელვადიან აქტივებთან და ვალდებულებებთან (ან სარეალიზაციო ჯგუფებთან) მიმართებაში, რომლებიც კლასიფიცირებულია გასაყიდად განკუთვნილ აქტივებად, ან შეწყვეტილ ოპერაციებად, ან (II) სარეალიზაციო ჯგუფში შემავალი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების წარდგენას, რომლებიც არ აკმაყოფილებენ ფასს 5-ის შეფასების მოთხოვნებს და ფინანსურ ანგარიშგებაში მათი წარდგენა არ განხორციელებულა.
--	--

ზემით მოცემულ განმარტებებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ ჰქონია.

ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“-ს ცვლილება (2009 წელს გამოშვებული ფასს-ს გაუმჯობესების ნაწილი)	ბასს 1-ის ცვლილება განმარტავს, რომ ვალდებულების საგარეულო დაფარვა კაპიტალის გამოშვების საშუალებით არ შეესაბამება მის მიმდინარედ, ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციას.
---	--

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველა)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ბასს 7 „ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში“-ს ცვლილება (2009 წელს გამოშვებული ფასს-ს გაუმჯობესების ნაწილი)	ბასს 7-ის ცვლილება განმარტავს, რომ მხოლოდ ის ხარჯები, რომლებიც უკავშირდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებულ აქტივებს, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშში შეიძლება კლასიფიცირებულ იქნას, როგორც საინვესტიციო საქმიანობა. ბასს 7-ის ცვლილებების გამოყენებას არ გამოუწვევია ცვლილება ფულადი სახსრების გადინების წარდგენაში.
ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“-ს ცვლილება (2010 წელს გამოშვებული ფასს-ს გაუმჯობესების ნაწილი)	ფასს 7-ის ცვლილება განმარტავს საკრედიტო რისკისა და წარმოდგენილი უზრუნველყოფის განმარტების აუცილებელ დონეს და ათავისუფლებს წარდგენის ძველი მოთხოვნებისგან იმ სესხებთან მიმართებაში, რომელთა პირობების შეთანხმება შეიცვალა.
ბასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“-ს ცვლილება (2010 წელს გამოშვებული ფასს-ს გაუმჯობესების ნაწილი)	ბასს 1-ის ცვლილება განმარტავს, რომ საწარმოს შეუძლია აირჩიოს, თუ სად წარადგენს სხვა სრული მოგება-ზარალის ერთეულის სავალდებულო ანალიზს – კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშში თუ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებულ შენიშვნებში. ბანკმა ცვლილებები შეიტანა მათი ძალაში შესვლის თარიღამდე (2011 წლის 1 იანვრით დაწყებული პერიოდისათვის). ცვლილებები შეტანილ იქნა რეტროსპექტულად.

გამოცემული და ჯერ არ მიღებული ახალი და შესწორებული ფასს სტანდარტები

ბანკს არ გაუთვალისწინებია შემდეგი ახალი და შესწორებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები, რომლებიც გამოცემული იყო, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული:

- **ფასს 9 (შესწორდა 2010 წელს) ფინანსური ინსტრუმენტები**

ფასს 9 წარდგენილი პროექტი „ფინანსური ინსტრუმენტები“, რომელიც გამოიცა 2009 წლის ნოემბერში და შესწორდა 2010 წელს შემოაქვს ახალი მოთხოვნები ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან და აღიარების გაუქმებასთან მიმართებაში.

- ფასს 9 მოითხოვს, რომ ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივი, რომელსაც ეხება ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ შეფასდეს ან ამორტიზებული, ან სამართლიანი ღირებულებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, რომლებსაც ბიზნეს მოდელის შესაბამისად იყენებენ კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი სახსრების მიღების მიზნით, და რომელთაც გააჩნიათ კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილ ძირითად თანხებზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს, ზოგადად აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ანგარიშგების შესაბამისი პერიოდის ბოლოს. ყველა სხვა სავალო ინვესტიცია აისახება სამართლიანი ღირებულებით ანგარიშგების შესაბამისი პერიოდის ბოლოს.

ფასს 9-ს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან მიმართებაში უკავშირდება (მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული) ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების ისეთი ცვლილების ასახვას, რომელიც გამოწვეულია ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით. კერძოდ, ფასს 9-ს გათვალისწინებისას, ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, რომლებიც მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება, სამართლიანი ღირებულების ცვლილების თანხა ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შემთხვევაში აისახება სხვა სრულ მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამგვარი აღიარება გამოიწვევს, ან გაზრდის ბუღალტრულ შეუსაბამობას მოგებასა და ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების ეფექტი სამართლიანი ღირებულებაზე არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში. წინა პერიოდებში, ბასს 39-ის საფუძველზე მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ერთიანი თანხა აღიარებას ექვემდებარებოდა მოგებასა და ზარალში.

ფასს 9 ძალაშია 2013 წლის 1 იანვრით დაწყებული პერიოდისათვის ადრე გამოყენების დაშვებით.

ხელმძღვანელობას მიანნია, რომ ფასს 9-ს, რომელიც ძალაში შევა 2013 წლის 1 იანვრით დაწეებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდისათვის მომზადებულ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში და ახალ სტანდარტებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებათ ბანკის მიერ წარმოდგენილ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე. თუმცა შეუძლებელია ამ გავლენის შეფასება დეტალური მიმოხილვის დასრულებამდე.

- **ფასს 7-ის შესწორება, წარდგენა – ფინანსური აქტივების გადატანა**

ფასს 7-ის შესწორება სახელწოდებით *წარდგენა – ფინანსური აქტივების გადატანა* ზრდის წარდგენის მოთხოვნებს ფინანსური აქტივების გადატანის გარიგებასთან მიმართებაში. ეს ცვლილებები გამიზნულია ფინანსური აქტივის გადატანისას რისკისადმი დაქვემდებარების მეტი გამჭვირვალობის უზრუნველსაყოფად, თუმცა გადამცემი გარკვეულ დონეზე იტოვებს აქტივთან დაკავშირებულ რისკებს. შესწორებები ასევე მოითხოვს წარდგენას, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივების გადატანა თანაბრად არ ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ხელმძღვანელობა მიიხნევს, რომ ფასს 7-ის მოცემული ცვლილებები არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ბანკის მიერ მოთხოვნების წარდგენაზე.

ფასს 7 ძალაშია 2011 წლის 1 ივნისით დაწეებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

- **ბასს 24 (შესწორდა 2009 წელს) დაკავშირებული მხარეების წარდგენა**

ბასს 24 დაკავშირებული მხარეების წარდგენა (შესწორდა 2009 წელს) ცვლის დაკავშირებული მხარეების განმარტებას. ამარტივებს სახელმწიფოსთან დაკავშირებული საწარმოების განმარტებებს.

ბასს 24-ში (შესწორდა 2009 წელს) წარდგენისაგან გათავისუფლებას გავლენა არ მოუხდენია ბანკზე, ვინაიდან იგი არ არის სახელმწიფოსთან დაკავშირებული საწარმო. თუმცა, მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებებზე და ნაშთებზე გავლენა შეიძლება მოახდინოს მომავალ საანგარიშგებო პერიოდში სტანდარტის შესწორებული ვერსიის გამოყენებამ, ვინაიდან ზოგიერთი კონტრაგენტი, რომელიც წინა პერიოდში არ შეესაბამებოდა დაკავშირებული მხარის განმარტებას შეიძლება მოექცეს სტანდარტის ფარგლებში. ბასს 24 ძალაშია 2011 წლის 1 იანვრით ან მის შემდეგ დაწეებული საანგარიშგებო პერიოდისათვის, ადრე გამოყენების დაშვებით.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

3. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
- საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსური აქტივებზე	69	-
- საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებზე, რომლების არ არის გაუფასურებული	1,372	1,484
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,441	1,484
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობელ ინვესტიციებზე	922	1,354
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაკვეთულ სესხებზე	444	36
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე	74	75
საპროცენტო შემოსავალი გარანტიებზე	1	19
სულ საპროცენტო შემოსავალი	1,441	1,484
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეადგენს:		
პროცენტი კლიენტის ანგარიშებზე	(247)	(83)
პროცენტი ბანკების მიმართ ვალდებულებებზე	(21)	(2)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(268)	(85)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო ხარჯების მომტან ფინანსურ აქტივებზე	1,173	1,399

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

4. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
დეკემბერი 31, 2008	-
რეზერვის ხარჯის აღიარება	-
დეკემბერი 31, 2009	-
რეზერვის ხარჯის აღიარება	58
დეკემბერი 31, 2010	58

5. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საეჭრო, წმინდა	26	11
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა, წმინდა	1	(6)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	27	5

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

6. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საკომისიო შემოსავლები:		
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	18	5
ანგარიშსწორების საკომისიო	17	4
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	12	5
სხვა	11	2
სულ საკომისიო შემოსავლები	58	16
საკომისიო ხარჯები:		
ანგარიშსწორების საკომისიო	(39)	(16)
პლასტიკური ბარათებით მიმსახურება	(17)	(2)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	-	(2)
სხვა	-	(1)
სულ საკომისიო ხარჯები	(56)	(21)

7. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	2,121	2,380
ცვეთა და ამორტიზაცია	673	553
საოპერაციო ლიზინგი	123	177
დაცვის ხარჯები	113	136
სარეკლამო ხარჯები	103	23
პროფესიული მომსახურება	83	79
კომუნიკაციის ხარჯები	65	68
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	58	261
კომუნალური ხარჯები	39	42
მივლინების ხარჯები	38	34
დაზღვევის ხარჯები	13	12
საკანცელარიო ხარჯები	6	5
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	3	17
სხვა ხარჯები	321	338
სულ საოპერაციო ხარჯები	3,759	4,125

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

8. მოგების გადასახადი

ბანკი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საგადასახადო ანგარიშების საფუძველზე, რომელიც მზადდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

გარკვეული ხარჯების არასაგადასახადო მიზნით გამოვიქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე, ბანკი მუდმივად განიცდის საგადასახადო განსხვავებებს.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და გარკვეული აქტივების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

2010 და 2009 წლების მონაცემების შედარებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს მოგების გადასახადის 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დროებითი სხვაობები შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
დასაქვითი დროებითი სხვაობა:		
სხვა ოპერაციების რეზერვები	1,415	1,415
სხვა აქტივები	241	272
სულ დასაქვითი დროებითი სხვაობა	1,656	1,687
დასაბეგრი დროებითი სხვაობა:		
ძირითადი საშუალებები	10	(661)
სხვა ოპერაციების რეზერვი	(8)	(6)
სესხებზე დანაკარგების რეზერვი	(143)	(6)
სულ დასაბეგრი დროებითი სხვაობა	(141)	(673)
წმინდა გადავადებული დასაბეგრი დროებითი სხვაობა	1,515	1,014
ზარალის გადატანა მომავალ პერიოდზე		
15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით	5,639	3,568
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი კანონით		
განსაზღვრული 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით	860	475
გადავადებული საგადასახადო აქტივების რეზერვი	(112)	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	748	475

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2010 და 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ზარალი მოგების გადასახადამდე	(2,610)	(4,141)
კანონით განსაზღვრული გადასახადის განაკვეთი (15%)	(391)	(409)
გადავადებული საგადასახადო აქტივების ჩამოწერა	112	-
მუდმივი ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი	6	35
მოგების გადასახადის ხარჯი	(273)	(374)
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღდგენა	(273)	(374)
მოგების გადასახადის სარგებელი	(273)	(374)
გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი	2010	2009
იანვარი 1 - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	475	101
გადავადებული საგადასახადო აქტივის ზრდა ასახული სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში	273	374
დეკემბერი 31 - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	748	475

9. ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ფული	676	393
ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში ("სებ")	857	2,486
სულ ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,533	2,879

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები მოიცავს მინიმალურ სავალდებულო დეპოზიტს საქართველოს ეროვნულ ბანკში ("სებ") 281 ათასი და 49 ათასი ლარის ოდენობით.

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანღართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ფული და ფულის ექვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,533	2,879
საკორესპონდენტო ანგარიშები	658	248
	<u>2,191</u>	<u>3,127</u>
გამოკლებული: სავალდებულო მინიმალური დეპოზიტი სებ-ში	(281)	(49)
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	<u>1,910</u>	<u>3,078</u>

10. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებში	658	538
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	<u>658</u>	<u>538</u>

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა ოდენობამ ბანკების მიმართ მოთხოვნების მიხედვით შეადგინა 658 ათასი და 538 ათასი ლარი, შესაბამისად.

11. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,027	309
დარიცხული პროცენტი	89	3
	<u>10,116</u>	<u>312</u>
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(58)	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>10,058</u>	<u>312</u>

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხებს მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით და არ წარმოადგენს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	3,594	312
სესხები უზრუნველყოფილი კომბინირებული უზრუნველყოფით	3,486	-
სესხები უზრუნველყოფილი ძირითადი საშუალებებით	2,851	-
სესხები უზრუნველყოფილი სატრანსპორტო საშუალებებით	6	-
სესხები უზრუნველყოფილი გარანტიებით	5	-
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	116	-
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,058	312

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ვაჭრობა და მომსახურება	7,644	-
ფიზიკური პირები	2,381	-
მშენებლობა	33	-
საფინანსო სექტორი	-	312
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,058	312

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
იპოთეკური სესხები	1,761	-
სამომხმარებლო სესხები	620	-
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	2,381	-

ბანკმა საკრედიტო საქმიანობა დაიწყო 2009 წლის მაისში და 2009 წლის 11 მაისს ერთადერთი სესხი გასცა შპს სადაზღვევო კომპანია “აი-სი ჯგუფზე” 220 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით, 15,5 წლიური საპროცენტო განაკვეთით და 2010 წლის 11 მაისამდე დაფარვის ვადით. საკრედიტო პროცედურები აქტიურად დაინერგა 2010 წლის ივნისში სს ხალიკ ბანკი ყაზახეთის მიერ დაწესებული ლიმიტების საფუძველზე. 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული სესხების სრულმა რაოდენობამ და სესხების პორტფელის ღირებულებამ შესაბამისად შეადგინა 170 სესხი 10,027 ათასი ლარის ოდენობით (ოვადრაფტების ჩათვლით შესაბამისად 6 ათასი ლარის ოდენობით).

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა გასცა ერთი სესხი შპს “ალიონი 777”-ზე 3,585 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება ბანკის კაპიტალის 10 პროცენტს. მოცემული სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი 13,5 პროცენტს შეადგენს და დაფარვის ვადას 2012 წლის 28 სექტემბერი წარმოადგენს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი (სრული პორტფელის 100 პროცენტი) გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხის ანალიზი გაუფასურების მიხედვით:

	დეკემბერი 31, 2010		დეკემბერი 31, 2009			
	საბალანსო ღირებუ- ლება რეზერვის ფორმირე- ბამდე	გაუფასუ- რების დანაკარ- გების რეზერვი	საბალანსო ღირებუ- ლება	საბალანსო ღირებუ- ლება რეზერვის ფორმირე- ბამდე	გაუფასუ- რების დანაკარ- გების რეზერვი	საბალანსო ღირებუ- ლება
კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ინდივიდუალურად განისახვრება როგორც გაუფასურებული	-	-	-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისახვრება როგორც გაუფასურებული	1,576	(58)	1,518	312	-	312
სესხები გაუფასურების გარეშე	8,540	-	8,540			
სულ	10,116	(58)	10,058	312	-	312

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

12. გასაყიდად არსებული ინვესტიციები

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები მოიცავს:

	წილი	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ფასიანი ქაღალდები კაპიტალში:			
სს გაერთიანებული ბილინგ-ცენტრი	6.25%	54	54
სულ გასაყიდად არსებული ინვესტიციები		54	54

13. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკემბერი 31, 2010	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	დეკემბერი 31, 2009
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერტიფიკატები	13.8% - 15.6%	9,990	4.0% - 6.1%	13,946
სებ-ში არსებული სადეპოზიტო სერტიფიკატები	8.5% - 9.8 %	4,300	2.9% - 3.1 %	2,000
		14,290		15,946
გამოკლებული დისკონტი		(137)		(251)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		14,153		15,695

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავალმა და ფასნამატმა შესაბამისად შეადგინა 303 ათასი და 132 ათასი ლარი. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე დარიცხული პროცენტი და ფასნამატი შეადგენს ნულს.

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

14. ძირითადი საშუალებები

	შენიშნები და სხვა უძრავი ქონება	კომპიუტერები და კავშირგაბმულობის მოწყობილობა	ტრანსპორტი	ავეჯი და მოწყობილობები	სხვა	დაუმთავრებელი მშენებლობა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით							
დეკემბერი 31, 2008	3,043	470	229	329	204	285	4,560
შესყიდვა	-	76	-	2	91	11	180
გადატანა	-	27	-	-	-	(27)	-
ნამოწვრა	-	-	-	(2)	-	-	(2)
დეკემბერი 31, 2009	3,043	573	229	329	295	269	4,738
შესყიდვა	-	2	-	-	11	-	13
ნამოწვრა	-	-	-	(2)	-	-	(2)
დეკემბერი 31, 2010	3,043	575	229	327	306	269	4,749
დაგროვილი ცვეთა							
დეკემბერი 31, 2008	5	41	33	13	7	-	99
წლის დარიცხვა ნამოწვრის შედეგად ელიმინირებული	30	100	46	51	42	-	269
	-	-	-	(2)	-	-	(2)
დეკემბერი 31, 2009	35	141	79	62	49	-	366
წლის დარიცხვა ნამოწვრის შედეგად ელიმინირებული	30	110	46	50	45	-	281
	-	-	-	(2)	-	-	(2)
დეკემბერი 31, 2010	65	251	125	110	94	-	645
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
დეკემბერი 31, 2010	<u>2,978</u>	<u>324</u>	<u>104</u>	<u>217</u>	<u>212</u>	<u>269</u>	<u>4,104</u>
დეკემბერი 31, 2009	<u>3,008</u>	<u>432</u>	<u>150</u>	<u>267</u>	<u>246</u>	<u>269</u>	<u>4,372</u>

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ დაუგირავებია ძირითადი საშუალებები.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

15. არამატერიალური აქტივები

	არამატერიალური აქტივები
თვითღირებულება	
დეკემბერი 31, 2008	1,001
შესყიდვა	<u>1,020</u>
დეკემბერი 31, 2009	2,021
შესყიდვა	<u>16</u>
დეკემბერი 31, 2010	<u>2,037</u>
დაგროვილი ამორტიზაცია	
დეკემბერი 31, 2008	6
წლის დარიცხვა	<u>284</u>
დეკემბერი 31, 2009	290
წლის დარიცხვა	<u>392</u>
დეკემბერი 31, 2010	<u>682</u>
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
დეკემბერი 31, 2010	<u><u>1,355</u></u>
დეკემბერი 31, 2009	<u><u>1,731</u></u>

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამებსა და ლიცენზიებს.

16. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ავანსი ძირითადი საშუალებების შესყიდვაზე	3,333	3,337
ავანსი ხარჯებზე	<u>34</u>	<u>26</u>
	3 367	3 363
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით	<u>(1,415)</u>	<u>(1,415)</u>
სულ სხვა აქტივები, წმინდა	<u><u>1,952</u></u>	<u><u>1,948</u></u>

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა შპს საქართველო იმობილიარეს მიმართ გადახდილი 3,333 ლარის ავანსის რეზერვი ასახა 1,415 ათასი ლარის ოდენობით, ვინაიდან ამ უკანასკნელმა ვერ შეასრულა საკუთარი ვალდებულება შარტავას 40 ნომერში ბანკის სათაო ოფისის მშენებლობასა და განახლებასთან დაკავშირებით.

17. კლიენტის ანგარიშები

კლიენტის ანგარიშები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ვადიანი დეპოზიტები	5,319	966
მოთხოვნამდე ანგარიშები	1,230	145
პლასტიკური ბარათები	141	52
სულ კლიენტის ანგარიშები	6,690	1,163

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტის ანგარიშები მოიცავს დარიცხულ საპროცენტო ხარჯებს შესაბამისად 35 ათასი და 21 ათასი ლარის ოდენობით.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტის ანგარიშები 2,106 ათასი და 227 ათასი დოლარის ოდენობით გამოყენებულ იქნა, როგორც კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფა.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტის ანგარიშებმა შეადგინა 5,335 ათასი (80 პროცენტი) და 1,010 (87 პროცენტი) ათასი ლარი, რომელიც ეკუთვნოდა 10 კლიენტს და წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	1,051	662
ვაჭრობა და მომსახურება	5,279	406
მშენებლობა	258	95
სხვა	102	-
სულ კლიენტის ანგარიშები	6,690	1,163

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

18. ვალდებულებები ბანკების მიმართ

ვალდებულებები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
სებ-ისაგან მიღებული სესხები	3,001	-
რეზიდენტი კომერციული ბანკების დეპოზიტები	443	-
სულ ვალდებულებები ბანკების მიმართ	3,444	-

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკების მიმართ ვალდებულებებში შესული დარიცხული საპროცენტო ხარჯი შეადგენს 2 ათას ლარს.

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით რეზიდენტი კომერციული ბანკებისაგან მიღებული დეპოზიტები წარმოდგენილია სს ბი-თი-ეი ბანკისაგან მიღებული დეპოზიტით, წლიური 6%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და 2011 წლის 21 იანვრამდე დაფარვის ვადით.

2010 წლის 30 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა მიიღო ერთდღიანი სესხი ეროვნული ბანკისაგან 3,000 ლარის ოდენობით, 7.8%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთით და 2011 წლის 6 იანვრით დათარიღებული დაფარვის ვადით.

19. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
ვალდებულებები მომსახურებაზე	98	96
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
თანამშრომელთა ანაზღაურების რეზერვი	118	120
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	-	23
სულ სხვა ვალდებულებები	216	239

20. სააქციო კაპიტალი

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა განაცხადა გამოსაშვებად და გამოუშვა სააქციო კაპიტალი, რომელიც შედგებოდა 31,000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარის ოდენობით. 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბერს ბანკის მიერ გამოცემული სააქციო კაპიტალი სრულად იქნა შეტანილი.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმევა)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

21. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარე-საბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

საკრედიტო რისკისადმი ბანკის მაქსიმალური დაქვემდებარება პირობით ვალდებულებებთან და კრედიტების გაცემის ვალდებულებებთან მიმართებაში მეორე მხარის მიერ გარიგებით გათვალისწინებული ვალდებულებების არ შესრულების და მოთხოვნების გაუფასურების შემთხვევაში, რეზერვი, ან ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი რეზერვი ამ ინსტრუმენტების ხელშეკრულების ოდენობის ექვივალენტურია.

ბანკი არასაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბალანსო ოპერაციებში იყენებს.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვი. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები წარმოდგენილია კლიენტების გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზებით.

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნომინალური და კონტრაქტით გათვალისწინებული თანხები შეადგენდა:

	<u>დეკემბერი 31,</u> 2010	<u>დეკემბერი 31,</u> 2009
	ნომინალური თანხა	ნომინალური თანხა
<i>პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები:</i>		
საკრედიტო ხაზები	202	-
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	202	-

კაპიტალური ვალდებულებები – 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე – 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ ჰქონია მნიშვნელოვანი სასამართლო დავები.

გადასახადები – საქართველოს კომერციულ და საგადასახადო კანონმდებლობაში ისეთი მუხლების არსებობის გამო, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი და ასევე საგადასახადო ორგანოების მიერ მიღებული პრაქტიკიდან გამომდინარე ბანკის საქმიანობისას შემთხვევითი დასკვნების გაკეთებისას იმ შემთხვევაში, თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა. ამგვარმა უზუსტობებმა თავი შეიძლება იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებაში, გაუფასურების და დანაკარგების რეზერვის ფორმირებასა და გარიგებებში ფასის მანვენებლების საბაზრო დონის დადგენასთან მიმართებაში, განსაკუთრებით კი მოგების საგადასახადო აქტივების შეფასებისას, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო შემოსავლის გაქვითვის შედეგად, ბანკისათვის საპროცენტო შემოსავლის გადახდის წყაროსთან დაქვითვისას. ბანკი მიიჩნევს, რომ უკვე დაფარა ყველა გადასახადი და ფინანსურ ანგარიშგებაში არ მომხდარა რეზერვის ფორმირება.

საპენსიო გეგმები – თანამშრომლები პენსიას საქართველოს მთავრობისაგან იღებენ საქართველოს კანონმდებლობისა და ნორმების შესაბამისად. 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა დამატებითი საპენსიო, პენსიაზე გასვლის შემდგომ ჯანმრთელობის სადაზღვევო ვალდებულება, ან საპენსიო კრედიტები არსებულ, ან ყოფილ თანამშრომლებზე.

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

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

გლობალურმა ფინანსურმა არეულობამ, რომელმაც უარყოფითი გავლენა მოახდინა საქართველოს კაპიტალისა და საკრედიტო ბაზრებზე 2008 და 2009 წლებში ჩაიარა და 2010 წლიდან საქართველოს ეკონომიკამ ზრდა დაიწყო. თუმცა ისევ არსებობს არსებითი ეკონომიური გაურკვეველობა. გლობალურ ფინანსურ სისტემაში არსებულმა სისტემური რისკებით გამოწვეულმა უარყოფითმა ცვლილებებმა, მათ შორის საკრედიტო გარემოს შეზღუდვამ შეიძლება შეანელოს ან ხელი შეუშალოს ეკონომიკის განვითარებას საქართველოში, უარყოფითად იმოქმედოს კაპიტალის ხელმისაწვდომობაზე და ღირებულებაზე კომპანიისთვის და უფრო ზოგადად მის საქმიანობაზე, ოპერაციების შედეგებზე და ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე.

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

22. ბარიერები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც ეს განსაზღვრულია ბასს №24 „დაკავშირებული მხარეების წარდგენა“, წარმოადგენს:

- ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ბანკს, კონტროლდებიან მის მიერ ან ბანკთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, მფლობელი კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები), გააჩნიათ წილი ბანკში, რაც მათ მნიშვნელოვან გავლენას აძლევს ბანკზე; ან ერთობლივად აკონტროლებენ მას;
- ბ) მეკავშირე საწარმოებს, რომელთა საქმიანობაზე ბანკს აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;
- გ) ბანკის, ან მისი მფლობელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრებს;
- დ) ა) ან გ) პუნქტში ნახსენები პირების უახლოეს ნათესავეებს;
- ე) მხარეებს, რომლებიც გ) და დ) პუნქტში ნახსენები პირების მიერ კონტროლდებიან, ან ნაწილობრივ კონტროლდებიან, მათი მნიშვნელოვანი გავლენის ქვეშ იმყოფებიან, ან ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ ზემოთ ნახსენებ პირებს;

თითოეული დაკავშირებული მხარის განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. ბანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის განხორციელებული გარიგებების დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

	დეკემბერი 31, 2010		დეკემბერი 31, 2009	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	52	658	141	538
- აქციონერები	52		141	
კლიენტის ანგარიშები	125	6,690	33	1,163
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	75		33	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	50		-	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	26	10,058	-	312
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	18		-	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	8		-	

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ღირეკტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2010		დეკემბერი 31, 2009	
	დაკავშირე- ბული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირე- ბული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:	479	2,121	552	2,380
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი ანაზღაურება	479		552	

2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის სრული მოგებისა და ზარალის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	დაკავშირე- ბული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირე- ბული მხარეების ნაშთები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	1	1,441	-	1,484
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	1		-	
საპროცენტო ხარჯი	9	268	2	85
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	6		2	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	3		-	
საოპერაციო ხარჯები	479	3,759	552	4,125
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	479		552	

23. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელზეც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს გარიგების მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად, გარდა სალიკვიდაციო და იძულებითი გარიგებებისა. წარმოდგენილმა შეფასებებმა შესაძლებელია არ ასახოს თანხები, რომლებიც ბანკს შეიძლება მიეღო მისი ფინანსური ინსტრუმენტების პაკეტის ფაქტიური რეალიზაციისას.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანღართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება
 წარმოდგენილია ქვემოთ ბანკის შესაბამის საბალანსო მონაცემებთან ერთად:

	2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ნაშთები				
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,533	1,533	2,879	2,879
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	658	658	538	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,058	10,058	312	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	54	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	14,153	14,153	15,695	15,695
კლიენტის ანგარიშები	(6,690)	(6,023)	(1,163)	(1,163)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(98)	(98)	(96)	(96)

24. რეზერვების საკითხები

შემდეგი ცხრილი აანალიზებს ბანკის საზედამხებელო კაპიტალის რესურსებს კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის:

	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
31 დეკემბერი		
მოძრაობები პირველად კაპიტალში:	26,602	30,369
ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის გამოშვება წმინდა ზარალი	(2,337)	(3,767)
31 დეკემბერი	24,265	26,602
	დეკემბერი 31, 2010	დეკემბერი 31, 2009
საზედამხებელო კაპიტალის შემადგენლობა:		
პირველადი კაპიტალი:		
სააქციო კაპიტალი	31,000	31,000
დავროვილი ზარალი	(4,398)	(631)
ზარალი წლისათვის	(2,337)	(3,767)
სულ შესაბამისი პირველადი კაპიტალი	24,265	26,602
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	24,265	26,602
კაპიტალის კოეფიციენტები:		
პირველადი კაპიტალი	168%	277%
სულ კაპიტალი	168%	277%

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად სტანდარტებით დაწესებული რაოდენობრივი საზომები ბანკისაგან მოითხოვს მთლიანი კაპიტალის (8%) და პირველადი კაპიტალის (4%) რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმალური ნაშთების და კოეფიციენტების შენარჩუნებას.

კოეფიციენტის დათვლა განხორციელდა ბაზელის კომიტეტის მიერ განსაზღვრული პრინციპების მიხედვით.

25. კაპიტალის რისკის მართვა

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

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება გამოშვებული კაპიტალისა და დაგროვილი ზარალისაგან, როგორც მოცემულია კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშში.

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

26. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

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

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში.

სადაც მართებულია, გარანტიების გაცემის შემთხვევაში ბანკი იღებს უზრუნველყოფას.

საკრედიტო ვალდებულება წარმოადგენს გარანტიებს ან აკრედიტივებს. გარე-საბაღანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიღარტება, როგორც დანაკარგების აღბათობა, გამომდინარე კონტრაგენტის უუნარობიდან შეასრულოს სახელშეკრულებო პირობები. რაც შეეხება კრედიტის გაზრდის ვალდებულების საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად დგას მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობის თანხის დაკარგვის საშიშროების წინაშე. თუმცა, დანაკარგის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, რადგან კრედიტის გაზრდის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი, გამომდინარე კლიენტების მიერ სპეციფიური საკრედიტო მოთხოვნების დაცვიდან. ბანკი აკონტროლებს გარე-საბაღანსო საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ძირითადად აქვთ უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების მაქსიღალური ოდენობა

ბანკის მაქსიღალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკის მიღართ ცვაღებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ რისკებზე, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზეც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბაღანსო და გარესაბაღანსო აქტივების საკრედიტო რისკისადმი მაქსიღალურ დაქვემდებარებას. ფინანსური მდღომარეობის ანგარიშში ასახულ ფინანსურ აქტივებზე საკრედიტო რისკისადმი მაქსიღალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბაღანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ფინანსური გარანტიებისა და სხვა გარე-საბაღანსო აქტივების შემთხვევაში საკრედიტო რისკისადმი მაქსიღალური დაქვემდებარება წარმოადგენს მაქსიღალურ თანხას, რომელსაც ბანკი გადაიხდიდა გარანტიის გაუქმების დროს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2010 წლის 31 დეკემბერი:

	მაქსიმალური დაქვემდებარება
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	658
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,058
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	14,153

2009 წლის 31 დეკემბერი:

	მაქსიმალური დაქვემდებარება
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	15,695

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

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრძქელება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	ააა	აა-	ა	ბ	ბ+	ბბ	> ბბბ	შეუფასებელი	სულ 2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	441	-	-	140	-	-	77	658
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	10,058	10,058
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	14,153	-	-	-	14,153
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	3,444	-	-	-	3,444

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	ააა	აა-	ა	ბ	ბ+	ბბ	> ბბბ	შეუფასებელი	სულ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	248	-	62	170	-	-	58	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	312	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	-	15,695	15,695

საბანკო სექტორი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ბანკთაშორის დეპოზიტებთან მიმართებაში. საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას მონიტორინგი რეგულარულად უტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს რისკს კანონმდებლობაში და აფასებს მის გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ბანკს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საქართველო	ეგთო-ს ქვეყნები	სხვა არა ეგთო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2010 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,533	-	-	1,533
მთხოვნები ბანკების მიმართ	88	441	129	658
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,058	-	-	10,058
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	14,153	-	-	14,153
სულ ფინანსური აქტივები	25,886	441	129	26,456
ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების ანგარიშები	6,690	-	-	6,690
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	3,444	-	-	3,444
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	64	34	-	98
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,198	34	-	10,232
წმინდა პოზიცია	15,688	407	129	16,224

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საქართველო	ეგთო-ს ქვეყნები	სხვა არა ეგთო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2009 სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,879	-	-	2,879
მთხოვნები ბანკების მიმართ	92	248	198	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	312	-	-	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	15,695	-	-	15,695
სულ ფინანსური აქტივები	19,032	248	198	19,478
ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების ანგარიშები	1,163	-	-	1,163
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	96	-	-	96
სულ ფინანსური ვალდებულებები	1,259	-	-	1,259
წმინდა პოზიცია	17,773	248	198	18,219

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას.

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

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტების და ბანკის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადღებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორის და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადღება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების (სესხის ძირითადი თანხა და პროცენტი) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების იმ უახლოესი თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებულია დაფაროს ვალდებულება; და
- (ბ) ფინანსური აქტივების სავარაუდო დაფარვის ვადა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე სახელშეკრულებო დაფარვის ვადაში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ბანკი ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა დროსაა მოსალოდნელი ვარაუდობს.

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ბანკის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას:

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	გადავა დებული	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2010 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები								
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	61	-	-	-	-	-	-	61
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	550	-	-	-	-	-	-	550
კლიენტებზე გაცემული სესხები	276	459	1,409	6,828	1,086	-	-	10,058
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	397	4,140	930	8,686	-	-	-	14,153
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	1,284	4,599	2,339	15,514	1,086	-	-	24,822
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	597	-	-	-	-	-	-	597
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	54	54
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	983	-	-	-	-	-	-	983
სულ ფინანსური აქტივები	2,864	4,599	2,339	15,514	1,086	-	54	26,456
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	3,444	-	-	-	-	-	-	3,444
კლიენტის ანგარიშები	326	283	1,137	3,735	-	-	-	5,481
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	3,770	283	1,137	3,735	-	-	-	8,925
კლიენტის ანგარიშები	1,209	-	-	-	-	-	-	1,209
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	51	47	-	-	-	-	-	98
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,030	330	1,137	3,735	-	-	-	10,232
ლიკვიდობა	(2,166)	4,269	1,202	11,779	1,086	-	54	16,224
საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიარობა	(2,486)	4,316	1,202	11,779	1,086	-	-	15,897
საპროცენტო შემოსავლის წამყური მგრძობიარობა	(2,486)	1,830	3,032	14,811	15,897	15,897		
წამყური საპროცენტო შემოსავლის მგრძობიარობის შეფარდება მთლიან აქტივებთან	(7%)	5%	9%	43%	46%	46%		

სს სალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)
 (ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	გადავა დებულ ი	განუსა- ზღვრელი ვადიანობ	2009 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები								
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	538	-	-	-	-	-	-	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	-	309	-	-	-	-	312
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	5,057	10,638	-	-	-	-	15,695
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	541	5,057	10,947	-	-	-	-	16,545
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,879	-	-	-	-	-	-	2,879
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	-	54	54
სულ ფინანსური აქტივები	3,420	5,057	10,947	-	-	-	54	19,478
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების ანგარიშები	287	212	281	383	-	-	-	1,163
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	287	212	281	383	-	-	-	1,163
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	81	-	-	-	-	-	96
სულ ფინანსური ვალდებულებები	302	293	281	383	-	-	-	1,259
ლიკვიდობა	3,118	4,764	10,666	(383)	-	-	54	18,219
საპროცენტო შემოსავლის გრძნობიარობა	254	4,845	10,666	(383)	-	-	-	15,382
საპროცენტო შემოსავლის ჯამური მგრძნობიარობა	254	5,099	15,765	15,382	15,382	15,382		
ჯამური საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობიარობის შეფარდება მთლიან აქტივებთან	1%	18%	56%	55%	55%	55%		

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძენა)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ფასს 7-ის შესაბამისად. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში.

2010 წლის 31 დეკემბერი:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენ- ტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსა- ზღვრელი ვადიანობა	2010 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკების მიმართ		3,450	-	-	-	-	-	3,450
კლიენტების ანგარიშები	6.00%	1,580	372	1,503	4,092	-	-	7,547
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		5,030	372	1,503	4,092	-	-	10,997
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		51	47	-	-	-	-	98
სულ ფინანსური ვალდებულებები		5,081	419	1,503	4,092	-	-	11,095

2009 წლის 31 დეკემბერი:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენ- ტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსა- ზღვრელი ვადიანობა	2009 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანგარიშები	6.00%	296	223	337	400	-	-	1,256
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები		296	223	337	400	-	-	1,256
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		15	81	-	-	-	-	96
სულ ფინანსური ვალდებულებები		311	304	337	400	-	-	1,352
საბაზრო რისკი								

სს ხალიბ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

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

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარჟას. ბანკის ხელმძღვანელობა აწარმოებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს მის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობიარობა

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

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

გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე:

	2010 წლის		2009 წლის	
	31 დეკემბრის მდგომარეობით საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	31 დეკემბრის მდგომარეობით საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
ფინანსური აქტივები:				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1	(1)	74	(74)
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11	(11)	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	201	(201)	5	(5)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	277	(277)	312	(312)
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	(69)	69	-	-
კლიენტების ანგარიშები	(109)	109	(22)	22
წმინდა გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე	312	(312)	369	(369)

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

გაგვინა აქციონერების კაპიტალზე:

	2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
ფინანსური აქტივები:				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1	(1)	63	(63)
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	9	(9)	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	170	(170)	4	(4)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	236	(236)	265	(265)
ფინანსური ვალდებულებები:				
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	(59)	59	-	-
კლიენტების ანგარიშები	(93)	93	(19)	19
წმინდა გაგვინა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე	264	(264)	313	(313)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიშარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ბანკი ექვემდებარება ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსების რყევის გაგვინას მის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ღარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათასობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

ბანკის დაქვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან მიმართებაში წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.7728 ლარს	მვრო 1 მვრო = 2.3500 ლარს	სხვა	დეკემბერი 31 2010 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	729	702	101	1	1,533
მოთხენები ბანკების მიმართ	20	463	154	21	658
კლიენტებზე გაცემული სესხები გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	5,045	5,013	-	-	10,058
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	14,153	-	-	-	14,153
სულ ფინანსური აქტივები	20,001	6,178	255	22	26,456
ფინანსური ვალდებულებები					
კლიენტების ანგარიშები	690	5,750	250	-	6,690
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	3,001	443	-	-	3,444
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	96	2	-	-	98
სულ ფინანსური ვალდებულებები	3,787	6,195	250	-	10,232
ღია საბალანსო პოზიცია	16,214	(17)	5	22	

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 1.6858 ლარი	მვრო 1 მვრო = 2.4195 ლარი	სხვა	დეკემბერი 31 2009 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ნაშთები სებ-ში	2,654	120	103	2	2,879
მოთხვენები ბანკების მიმართ	12	346	166	14	538
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	312	-	-	312
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	15,695	-	-	-	15,695
სულ ფინანსური აქტივები	18,415	778	269	16	19,478
ფინანსური ვალდებულებები					
კლიენტების ანგარიშები	86	808	269	-	1,163
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	96	-	-	-	96
სულ ფინანსური ვალდებულებები	182	808	269	-	1,259
ღია საბალანსო პოზიცია	18,233	(30)	-	16	

სავალუტო რისკის მგრძობიარობა

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძობიარობას 10%-იან ზრდასა და შემცირებაზე აშშ დოლარის ლართან მიმართებაში. 10% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებული უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად ერთეულს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 10%-იანი ცვლილებით.

სს ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდაართული შენიშვნები
2010 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)
(ათახობით ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული)

გავლენა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2010 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ლარი/აშშ დოლარი	ლარი/აშშ დოლარი	ლარი/აშშ დოლარი	ლარი/აშშ დოლარი
	10%	-10%	10%	-10%
გავლენა მოგებასა და ზარალზე	(72)	72	(3)	3
გავლენა კაპიტალზე	(62)	62	(2)	2

	2010 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო	ლარი/ევრო
	10%	-10%	10%	-10%
გავლენა მოგებასა და ზარალზე	(10)	10	-	-
გავლენა კაპიტალზე	(8)	8	-	-

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები

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

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

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