ს/ს კორ სტანდარტ ბანკი

საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტებით შედგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებანი და დამოუკიდებელი აუდიტის დასკვნა

31 დეკემბერი **2009**

შინაარსი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 1
აღიარებული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 2
ნაერთი ანგარიშგება კაპიტალში განხორციელებულ ცვლილებებზე....3
ფულადი სახსრების მიმოქცევის კონსოლიდირებული ანგარიშგება 4

შენიშვნები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმართ

1 შესავალი....5
2 ბანკის სამუშაო გარემო 5
3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა....5
4 სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი ბუღალტრული დაშვებები და შეფასებები....12
5 ახალი ან გადამოწმებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება....13
6 ახალი სააღრიცხვო განცხადებები....15
7 ფული და ფულადი ეკვივალენტები 18
8 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები....18
9 საინვესტიციო საკუთრება....23
10 გუდვილი....23
11 შენობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები....24
12 სხვა ფინანსური აქტივები, მათ შორის ანგარიშები აქციონერებისგან 25
13 სხვა აქტივები 26
14 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ....26
15 კლიენტთა ანგარიშები....26
16 სხვა ფინანსური ვალდებულებები....27
17 სხვა ვალდებულებები....27
18 სუბორდინირებული ვალი....28
19 სააქციო კაპიტალი 28
20 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები....28
21 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები....29
22 სხვა საოპერაციო შემოსავალი....29
23 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები....29
24 საშემოსავლო გადასახადები 30
25 ფინანსური რისკის მართვა 31
26 კაპიტალის მართვა....37
27 გაუთვალისწინებელი ხარჯები და ვალდებულებები 37
28 ფინანსური დოკუმენტების სამართლიანი ღირებულება 38
29 ფინანსური დოკუმენტების პრეზენტაცია კატეგორიების მიხედვით 39
30 დაკავშირებულ მხარეთა ტრანსაქციები....40
31 შემდგომი მოვლენები 40

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს კორ სტანდარტ ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

1 ჩვენ ჩავატარეთ სს კორ სტანდარტბაკის და მისი შვილობილი კომპანიის ("ჯგუფი") თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. კერძოდ კი 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგების, მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული ანგარიშგების აუდიტი ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნების მიმოხილვა.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

2 ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე. ასეთი პასუხისმგებლობა გულისხმობს უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობების გარეშე შედგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენის მიზნით შიდა კონტროლის მექანიზმების შემუშავებას, დანერგვასა და განხორციელებას; შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასა და გამოყენებას და ისეთი სააღრიცხვო შეფასებების შემუშავებას, რომლებიც მისაღებია კონკრეტული ვითარებისთვის.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

3 ჩვენ ვალდებულნი ვართ, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით. აღნიშნული სტანდარტებით სავალდებულოა ეთიკური ნორმების დაცვა, ასევე აუდიტის იმგვარად დაგეგმვა და ჩატარება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას გარანტია, რომ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს მნიშვნელოვან უზუსტობას.

4 აუდიტი გულისხმობს ისეთი პროცედურების ჩატარებას, რომლებიც გამიზნულია მტკიცებულების მოპოვებაზე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოყვანილი თანხებისა და მონაცემების თაობაზე. შერჩეული მეთოდიკა დამოკიდებულია აუდიტორთა მოსაზრებაზე, მათ შორის, არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასების თაობაზე, მიუხედავად იმისა, იქნება მსგავსი უზუსტობა დაშვებული უნებლიედ თუ განზრახ. იმისათვის, რომ შეიმუშაოს ვითარებისა და გარემოების შესატყვისი პროცედურები, რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის არსებულ მექანიზმებს, რომლებიც ქმნის შესაბამის პირობებს ორგანიზაციის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის. აღნიშნულის მიზანს არ წარმოადგენს მოსაზრების გამოხატვა ორგანიზაციის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობაზე. აუდიტი ასევე მოიცავს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების სისწორისა და ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შემოწმებას, ისევე როგორც მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

5 დარწმუნებულნი ვართ, რომ აუდიტის პროცესში მოპოვებული რწმუნება საკმარის და სათანადო საფუძველს გვაძლევს აუდიტორული დასკვნის წარდგენისათვის.

დასკვნა

6 ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის, ფინანსური შედეგებისა და ფულადი ნაკადების ჩათვლით ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

2010წლის 3 ივნისი
ქ. თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

ათას ლარებში	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
აქტივები			
ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები	7	33,515	37,820
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		6,363	4,941
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	8	137,153	84,728
საინვესტიციო ქონება	9	-	10,874
გადავადებული საშემოსავლო საგადასახადო აქტივი	25	-	1,200
გუდვილი	10	20,374	20,374
არამატერიალური აქტივები	11	11,798	12,621
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	11	19,271	11,644
სხვა ფინანსური აქტივები	12	18,164	22,638
სხვა აქტივები	13	769	1,022
მთლიანი აქტივები		**247,407**	**207,862**
ვალდებულებები			
სხვა ბანკებისადმი	14	11,845	1,815
კლიენტთა ანგარიშები	15	175,889	113,428
მიმდინარე საშემოსავლო საგადასახადო ვალდებულება		114	105
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	16	348	21,605
სხვა ვალდებულებები	17	354	1,429
სუბორდინირებული ვალი	18	8,485	8,391
მთლიანი ვალდებულებები		**197,035**	**146,773**
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	75,000	75,000
აკუმულირებული დეფიციტი		(24,628)	(13,426)
სხვა რეზერვები		-	(485)
მთლიანი კაპიტალი		**50,372**	**61,089**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**247,407**	**207,862**

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2010 წლის 3 ივნისს.

გიორგი ღლონტი
გენერალური დირექტორი
ხელმოწერილია

ზურაბ ჯავახიშვილი
ფინანსური დირექტორი
ხელმოწერილია

ათას ლარებში	შენიშვნა	2009	2008
საპროცენტო შემოსავალი	20	29,441	18,370
საპროცენტო ხარჯი	20	(14,152)	(9,345)
სუფთა საპროცენტო შემოსავალი		**15,289**	**9,025**
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	8	(8132)	(2,699)
საპროცენტო შემოსავალი		**7157**	**6,326**
საკომისიო შემოსავალი	21	3,952	2,739
საკომისიო ხარჯი	21	(2,545)	(1,460)
შემოსავლებს მინუს ზარალი სავალუტო ოპერაციებიდან		1,591	518
სუფთა ზარალი უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან		(140)	(97)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	22	1,561	556
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(21,093)	(21,690)
ზარალი დაბეგვრამდე		**(9,517)**	**(13,108)**
საშემოსავლო საგადასახადო კრედიტი	24	(1,200)	1,677
წლიური ზარალი		**(10,717)**	**(11,431)**
მთლიანი სრულყოფილი წლიური ზარალი		**(10,717)**	**(11,431)**

ათას ლარებში	სააქციო კაპიტალი	რეზერვი	აკუმულირებული დეფიციტი	ჯამი
ნაშთი 2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**16,000**	**-**	**-**	**16,000**
კაპიტალის თავდაპირველი აღიარების შესწორება	-	(2,480)	-	(2,480)
კაპიტალის თავდაპირველი აღიარების შესწორების მოხსნა		1,995	(1,995)	-
სრულყოფილი წლიური ზარალი			(11,431)	(11,431)
აქციების გამოშვება	59,000	-	-	59,000
ნაშთი 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**75,000**	**(485)**	**(13,426)**	**61,089**
კაპიტალის თავდაპირველი აღიარების შესწორების მოხსნა	-	485	(485)	-
სრულყოფილი წლიური ზარალი	-	-	(10,717)	(10,717)
ნაშთი 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**75,000**	**-**	**(24,628)**	**50,372**

ათას ლარებში	შენიშვნა	**2009**	**2008**
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
მიღებული პროცენტი		26,775	16,038
გადახდილი პროცენტი		(13,893)	(6,823)
მიღებული საკომისიოები	21	3,952	2,739
გადახდილი საკომისიოები	21	(2,545)	(1,460)
შემოსავალი მიღებული სავალუტო ოპერაციებიდან		1,591	518
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავლები	22	81	281
გადახდილი პერსონალის ხარჯები	23	(9,206)	(9,594)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(6,370)	(7,571)
საშემოსავლო გადასახადი - გადახდილი			(254)
საოპერაციო საქმიანობებში გამოყებული ფულადი სახსრები საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილების შეტანამდე		**385**	**(6,126)**
		(1,422)	(4,941)
წმინდა ზრდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებში საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(56,728)	(19,228)
წმინდა ზრდა კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებში		129	731
წმინდა კლება სხვა ფინანსურ აქტივებში		139	(1,008)
წმინდა ზრდა/კლება სხვა აქტივებში		9,911	(18,521)
წმინდა კლება/ზრდა სხვა ბანკების მოთხოვნებზე		62,323	67,828
წმინდა ზრდა კლიენტთა ანგარიშებში		(21,257)	(341)
წმინდა კლება/ზრდა სხვა ფინანსურ ვალდებულებებში		(1,075)	1,578
სუფთა ფულადი შემოსავლები საოპერაციო საქმიანობებიდან		**(7,595)**	**19,972**
ფულადი სახსრების შემოდინება საინვესტციო საქმიანობებიდან			
ვადიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		-	(17,327)
შემოსავალი ვადიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან ვადის გასვლის შემდეგ		-	17,327
შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შეძენა	11	(523)	(981)
შემოსავალი შენობა-ნაგებობების გაყიდვიდან		302	-
შვილობილის შეძენაზე შეძენის დროს გადახდილი თანხა		-	(14,840)
შვილობილის შეძენა, მეორე გადახდა		-	(14,000)
საინვესტიციო საკუთრების შეძენა	9	-	(5,240)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	11	(695)	(43)
საინვესტიციო საქმიანობებში გამოყენებული სუფთა ფულადი სახსრები		**(916)**	**(35,104)**
ფულადი სახსრების შემოდინება ფინანსური საქმიანობებიდან			
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება		4,346	52,783
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		**4,346**	**52,783**
გაცვლითი კურსის ცვლილების ზემოქმედება ნაღდ ფულსა და მის ექვივალენტებზე		**(140)**	**169**
წმინდა ზრდა/კლება ნაღდ ფულსა და მის ექვივალენტებში		**(4,305)**	**37,820**
ნაღდი ფული და მისი ექუივალენტები წლის დასაწყისში		**37,820**	**0**
ფული და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	7	**33,515**	**37,820**

The notes set out on pages 5 to 40 form an integral part of these consolidated financial statements.

1 შესავალი

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს კორ სტანდარდ ბანკისათვის, ("ბანკი") და მისი ფილიალებისათვის (ერთობლივად წოდებულნი, როგორც "ჯგუფი" ან "ბანკი").

ბანკმა საქმიანობა დაიწყო 2008 წლის 6 მარტს, სს სტანდარტ ბანკისაგან აქციების 100% შესყიდივს შემდეგ შემდეგი აქციონერების მიერ: შეიხი ნაჰაიან მაბარაკ ალ ნაჰაიანი, რომელიც ფლობს აქციების 45%-ს, შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალ ნეჰაიანი, რომელიც ფლობს აქციების 20%-ს, შეიხი მოჰამედ ბუტი ალ ჰამედი, რომელიც ფლობს აქციების 15%, შეიხი მანსურ ბინ ზაიედ ბინ სულთან ალ ნეჰაიანი, რომელიც ფლობს აქციების 15% და შპს "საინვესტიციო სავაჭრო ჯგუფი, რომელიც ფლობს აქციების 5%.

ბანკი წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც შეზღუდულია აქციებით და ჩამოყალიბდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ძირითადი საქმიანობა. ბანკი ძირითადად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციები საქართველოს ფარგლებში. ბანკი მუშაობს სრული საბანკო ლიცენზიის შესაბამისად, რომელიც გაცემული იქნა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2008 წლის 25 თებერვლიდან.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია 21 ფილიალი საქართველოში. მას ასევე გააჩნია წარმომადგენლობები წნორში, დედოფლისწყაროსა და სენაკში.

ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი 0162, ჭავჭავაძის გამზირი 43.

პრეზენტაციის ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებანი წარმოდგენილია ათას ლარებში. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსი შეადგენდა 1 აშშ დოლარი = 1.6858 ლარს (2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 1 აშშ დოლარი = 1.6670 ლარს).

2 ბანკის სამუშაო გარემო

2009 წელი ასევე რთული წელი იყო საქარველოსთვის, რადგანაც 2008 წლის აგვისტოს შეიარაღებულმა კონფლიქტმა და გლობალურმა ეკონომიკურმა კრიზისმა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონია ქვეყანაზე. წლის პირველ ნახევარში არასტაბილურ პოლიტიკურ ვითარებას, ინვესტიციების შემცირებას, როგორც უცხოური, ასევე საშიანაო, და მეტად შეზღუდულ საბანკო სესხების გაცემას შედეგად მოჰყვა ეკონომიკური აქტიურობის შემცირება ქვეყანაში. მთავრობამ შესძლო ეკონომიკის მსვლელობის შენარჩუნება დონორთა თავდაპირველი თანხების ათვისებით, საწყის ეტაპზე ინფრასტრუქტურულ პროექტებში და სოციალურ პროგრამებში. წლის მეორე ნახევარში პოლიტიკურ ვითარებაში გამოჩნდა სტაბილურობის ნიშნები და ეკონომიკაში გამოჩნდა აღორძინების გარკვეული ნიშნები, მაგრამ საგარეო გარემო კვლავ სუსტი რჩება საექსპორტო ბაზრის ზრდის თვალსაზრისით, ასევე გაურკვევლობით კერძო კაპიტალის შემოდინებების აღდგენასთან დაკავშირებით. უფრო მეტიც, საშინაო საკრედიტო პირობები კვლავ მეტად რთული იყო, თუმცა, დაიწყო საპროცენტო განაკვეთების შემცირება.

2009 წელს ადგილი ჰქონდა ეკონომიკურ დაცემას საერთო შიდა პროდუქციის 4%-იანი შემცირებით. დაცემა კიდევ უფრო დიდი იქნებოდა, რომ არა საერთაშორისო დონორების მიერ გამოყოფილი დახმარება 4.5 მილიარდი აშშ დოლარის ოდენობით. წლიური ინფლაციის მაჩვენებელი შედარებით დაბალი იყო და შეადგენდა 3%-ს 5.5%-თან 2008 წელში და 11%-თან 207 წელში შედარებით. უფრო მეტიც, 2009 წლის სექტემბერში ფიტჩის რეიტინგმა დაადასტურა საქართველოს გრძელვადიანი საგარეო და ადგილობრივი ვალუტის გამოშვების დეფოლტის რეიტინგი "B+", და ქვეყნის მაქსიმალური მაჩვენებელი აწია "B+"-დან "BB"-მდე სტაბილური პერსპექტივით – რეიტინგი, რომელიც საქართველოს ჰქონდა 2008 წლის აგვისტოს შეიარაღებულ კონფლიქტამდე.

საქართველოში მომავალი ეკონომიკური სტაბილურობის პრესპექტივა დიდად არის დამოკიდებული იმ ეკონომიკური ზომების ეფექტურობაზე, რომელიც მიღებული იქნა მთავრობის მიერ, საგადასახადო, იურიდიულ, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ წინსვლებთან ერთად. შიდა

და რეგიონალური ეკონომიკურიო სტაბილურობა აუცილებელია ეკონომიკის წარმატებულად განვითარებისათვის და სასიცოცხლო მნიშვნელობა გააჩნია ადგილობრივი საინვესტიციო კლიმატის მუდმივ გაუმჯობესებას, რათა საქართველო კვლავ დაბრუნდეს ინვესტორების რუკაზე.

ბანკის მსესხებლებზე არასახარბიელო ზემოქმედება მოახდინა ფინანსურმა და ეკონომიკურმა გარემომ, რაც, თავის მხრივ, უარყოფითი ზემოქმედება მოახდინა მათ მიერ ნასესხები თანხების გადახდისუნარიანობაზე. მსესხებლებისა და ეკონომიკური პირობების გაუარესება აისახა მოსალოდნელი მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზზე და გაუფასურების შეფასებაზე.

საქართველოს ბაზარი მრავალი სახის გირაოსა და, განსაკუთრებით უძრავი ქონებისათვის, მკაცრი ზემოქმედების ქვეშ აღმოჩნდა ახლახანს მომხდარი ცვლილებები გამო საერთო ფინანსურ ბაზრებზე, რასაც შედეგად მოჰყვა მათი დაბალლიკვიდურობა აქტივების გარკვეული სახეობებისათვის. ყოველივე ამას შედეგად მოჰყვა ის, რომ გირაოს რეალური სარეალიზაციო ღირებულება შეიძლება გასხვავდებოდეს იმ ღირებულებისაგან, რაც დაფიქსირებულია გაანგარიშებად დაშვებებში გაუფასურებაზე. დარეზერვების თანხა გაუფასურებულ სესხებზე ემყარება ამგვარი აქტივების ბანკის მენეჯმენტის მიერ შეფასებას საბალანსო უწყისის თარიღისათვის, ფულადი სახსრების მიმოქცევების გათვალისწინების შემდეგ, რაც შეიძლება გამომდინარეობდეს გირაოს გამოსყიდვის უფლების გაუქმებიდან, მინუს გირაოს შეძენისა და სარეალიზაციო ხარჯები. რამდენადაც ჩვენთვის ცნობილია, ბანკის მენეჯმენტმა სწორად ასახა შესწორებული გაანგარიშებები მოსალოდნელ მომავალ ფულად სახსრების მოძრაობასთან მიმართებაში თავისი გაუფასურების შეფასებებში.

მენეჯმენტს არ ძალუძს საიმედოდ განსაზღვროს ზემოქმედება ბანკის მომავალ ფინანასურ მდგომარეობაზე ლიკვიდურების ნებისმიერი შემდგომი გაუარესების თვალსაზრიშით , ასევე მზარდი ცვალებადობა სავალუტო და სასაქონლო ბაზრებზე. მენეჯმენტს სჯერა, რომ იგი ღებულობს ყველა აუცილებელ ზომას, რათა ხელი შეუწყოს ბანკის მდგრადობას და მისი ბიზნესის ზრდას არსებულ ვითარებაში.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

შედგენის საფუძველი.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია "ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების" ("ფასს") შესაბამისად, ისტორიული ღირებულებით, როგორც ეს განოსაზღვრება ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით, აქტივებისა და პასივების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკა, რომლის გატარებაც ხდება ამგვარი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მოცემულია ქვემოთ. ამგვარი პოლიტიკის გატარება მუდმივად ხდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდში.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებანი.

შვილობილი კომპანიები, ანუ ის კომპანიები და სხვა დაწესებულებები (მათ შორის საგანგებო მოიზნის მქონე დაწესებულებები) როლებშიც ჯგუფს გააჩნია ინტერესი და ხმის უფლების ნახევარზე მეტი და უფლება აქვს გაატარონ ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკა, რათა მიიღონ სარგებელი. პოტენციური ხმის მიცემის უფლებების არსებონა და შედეგი, რომელიც ამჟამად გამოიყენება და კონვერტირდება, მათი ჩათვლა ხდება იმის შეფასებისას, რომ ჯგუფი აკონტროლებს დაწესებულებებს, თუ არა. შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულია ჯგუფისათვის კონტროლის გადაცემის თარიღიდან (შეძენის თარიღი) და მათი დეკონსოლიდირება ხდება კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

აღრიცხვის შესყიდვის მეთოდი გამოიყენება შვილობილი კომპანიების შესყიდვისას. შესყიდვის ღირებულება იზომება აქტივების სამართლიანი ღირებულებით, გაცემული კაპიტალის ინსტრუმენტებით და ვალდებულებებით, რომელთა აღება მოხდა გაცვლის თარიღზე, პლუს ის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის შეტანილი შესყიდვაში. გაცვლის თარიღი არის შესყიდვის თარიღი, როდესაც ბიზნეს კომბინაცია სრულდება ერთჯერად ტრანსაქციაში და ასევე არის თითოეული აქციის შესყიდვის თარიღი, სადაც ბიზნეს კომბინაცია სრულდება ეტაპებად აქციების თანმიმდევრობითი შესყიდვებით.

შესყიდვის ღირებულების ნამატი შემსყიდველის წილზე შემსყიდველი კომპანიის სუფთა აქტივების სამართლიან ღირებულებაში თითოულ გაცვლით ტრანსაქციაში, რეგისტრირდება როგორც გუდვილი. შემსყიდველის ინტერესის ნამატი აღრიცხვას დაქვემდებარებული აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების სუფთა სამართლიან ღირებულებაში,

რომელიც შეძენილი იქნა ღირებულებით ("ნეგატიური გუდვილი") დაუყოვნებლივ ხდება მათი აღიარება მოგებაა, თუ ზარალში.
დასადგენი აქტივები, რომლებიც შედგენილი იქნა, ხოლო ვალდებულებები და გაუთვალისწინებელი ვალდებულებები, რომლებიც გათვალისწინებულია ბიზნეს კომბინაციაში, განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებებით შეძენის თარიღისათვის, რაიმე მეორეხარისხოვანი ინტერესის მასშტაბურობის მიუხედავად.

კომპანიათაშორისი გარიგებები, ბალანსები და არარეალიზებული შემოსავლები გაროგებებზე ჯგუფის კომპანიებს შორის გაუქმებულია; ასევე გაუქმებულია არარეალიზებული ზარალები, თუ არ მოხდება ღორებულების ამოღება. ბანკი და ყველა მისი ფილიალი ატარებს საერთო საბუღალტრო პოლიტიკას, ბანკის პოლიტიკასთან შესაბამისობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - განზომილების ძირითადი პირობები.

თავიანთი კლასიფიკაციაზე დამოკიდებულებით, ფინანსური ინსტრუმენტები გამოიყენება მათი სამართლიანი ღირებულებით ან ამორტიზირებული ღირებულებით, როგორც ეს ქვემოთაა აღწერილი.

სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომელშიც შეიძლება აქტივის გაცვლა, ან მოგვარებული ვალდებულება მცოდნე, სურვილის მქონე მხარეებს შორის კომერციულ ოპერაციაში. სამართლიანი ღირებულება არის მიმდინარე შეთავაზებული ფასი ფინანსური აქტივებისათვის, რომელიც კვოტირებულია აქტიურ ბაზარზე. ანაზღაურებადი რისკის მქონე აქტივებისა და პასივებისათვის, ბანკმა შეიძლება გამოიყენოს საშუალო სავაზრო ფასები, როგორც საფუძველი მათი სამართლიანი ღირებულების დასადგენად ანაზღაურებადი რისკის პოზიციებისათვის და შესაბამისად გამოიყენოს შეთავაზებული თუ მოთხოვნილი ფასი სუფთა ღია პოზიციისათვის. ინანსური ინსტრუმენტი ჩაითვლება კვოტირებულად აქტიურ ბაზარზე იმ შემთხვევაში, თუ კვოტირებული ფასი რეგულარულად არის ხელმისაწვდომი გაცვლითი თუ სხვა ინსტიტუტისაგან და ის ფასები წარრმოადგენს რეალურ და რეგულარულად განხორცილებულ საბაზრო ტრანსაქციას კონკურენტულ საფუძველზე.

შეფასების ტექნიკა, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი სახსრების მიმოქცევის მოდელები ან მოდელები მიმდინარე კონკურენტულ ტრანსაქციებზე, თუ ინვესტიციის მიმღებთა ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება გამოიყენება გარკვეული ფინანასური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით, რომლისთვისაც საგარეო საბაზრო ფასების ინფორმაცია არ არის ხელმისაწვდომი. შეფასების ტექნიკამ შეიძლება მოითხოვოს ვარაუდები, რომელიც არ არის განმტკიცებული შესაბამისი საბაზრო მონაცემებით. აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების გამჟღავნება ხდება მაშინ, თუ ნებისმიერი ასეთი ვარაუდის ცვლილებას მიზანშეწონილად შესაძლებელ ალტერნატივაში შეიძლება შედეგად მოჰყვეს მნიშვნელოვნად განსხვავებული მოგება, შემოსავალი, მთლიანი აქტივები თუ მთლიანი ვალდებულებები.

ხარჯი წარმოადგენს ნაღდი ფულისა, თუ მისი ექვივალენტის თანხას, ან სამართლიან ღირებულებას სხვა კომპენსაცია, რომელიც გაიცემა აქტივის შესაძენად მისი შესყიდვის მომენტში და იგი მოიცავს ტრასაქციის ხარჯებს. ტრანსაქციის ხარჯები არის ის ხარჯები, რომლებიც წარმოადგენს თანაბრად ზრდა ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ შედის ფინანსური ინსტრუმენტის შესყიდვაში, გაცემასა, თუ განკარგვაში. ზრდადი ხარჯი არის ერთ-ერთი მათგანი, რომელიც არ იქნებოდა გაწეული, თუ ტრანსაქციას არ ექნებოდა ადგილი. თრანსაქციის ხარჯებში შედის გასამრჯელოები და საკომისიოები, რომლებსაც უხდიან აგენტებს (მათ შორის თანამშრომლებს, რომლებიც მოქმედებენ, როგორს გაყიდვის აგენტები), მრჩეველებს, ბროკერებს და დილერებს, მარეგულირებელი სააგენტოების გადასახადები და ფასუიანი ქაღალდების გაცვლა, ასევე გადასახადებისა და ასაკრებლების გადარიცხვა. ტრანზაქციის ხარჯებში არ შედის დავალიანების პრემიუმები, თუ დისკონტები, დაფინანსების ხარჯები, თუ შიდა ადმინისტრაციული, თუ საინვენტარიზაციო ხარჯები.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ამორტიზირებული ხარჯი არის ის თანხა, რომლითაც მოხდა ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარება თავდაპირველი აღიარებით მინუს ნებისმიერი ძირითადი თანხების დაფარვა, პლუს დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივებისათვის მინუს მომხდარი გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი ჩაწერა. დარიცხულ პროცენტში შედის ტრანსაქციის ხარჯების ამორტიზაცია, რომელიც გადავადებულია საწყისი აღიარებით და ნებისმიერი პრემია, თუ

დისკონტირება საბოლოო თანხამდე ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. არიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის როგორც დარიცხული კუპონი და ამორტიზირებული დისკონტი, ან პრემია (მათ შორის გასამრჯელოები, რომლებიც გადავადებულია, თუ ასეთი არსებობს), არ წარედგინება ცალკე და შედის დაკავშირებული საბალანსო უწყისის მუხლების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური პროცენტის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლების, თუ საპროცენტო ხარჯების განთავსების მეთოდი შესაბამის პერიოდში ისე, რომ მიღწეული იქნას მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი მიმდინარე ღირებულებაზე (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახდენს მიახლოებითი მომავალი ფულადი გადახდების, თუ ქვითრების (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გამოკლებით) დისკონტორებას ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი სიცოცხლისუნარიონობისა, თუ უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური ინსტრუმენტის სუფთა მიმდინარე ღირებულებისადმი.

ფინანსური ინტრუმენტების საწყისი აღიარება. სავაჭრო ფასიანი ქაღალდების, წარმოებულებისა და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებით მოგებასა და ზარალში, თავდაპირველი ჩაწერა ხდება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის თანდაპირველი ჩაწერა ხდება სამართლიანი ღირებულებით პლუს ტრანსაქციის ფასი. თავდაპირველი აღიარებით სამართლიანი ღირებულების საუკეთესოდ დასაბუთება ხდება ტრანსაქციის ფასით. თავდაპირველი აღიარებით მოგებისა, თუ ზარალის ჩაწერა მოხდება მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანსაქციის ფასს შორის, რისი დასაბუთებაც შესაძლებელია სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანსაქციებით იმავე ინსტრუმენში, ან შეფასების ტექნიკით, რომელიც მოიცავს მხოლოდ მონაცემებს დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

იმ ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და რეალიზაცია (“რეგულარული გზა” ყიდვა-გაყიდვა), რომელიც მოითხოვს მიწოდებას იმ დროის მონაკვეთში, რომელიც დაწესებულია დებულებით, ან საბაზრო კონვენციით, ჩაიწერება ვაჭრობის თარიღით, რაც წარმოადგენს თარიღს, როდესაც ბანკი იღებს ვალდებულებას ფინანსური აქტივების გადაცემაზე. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ობიექტი ხდება მხარე ინსტრუმენტის საკონტრაქტო პირობებისადმი.

ფინასური აქტივების არა აღიარება. ბანკი არ აღიარებს ფინანსურ აქტივებს, როდესაც (ა) აქტივების გამოსყიდვა ხდება, ან უფლებები ფულადი სახსრების მიმოქცევაზე აქტივებიდან სხვაგვარად ვადაგასულია ან (ბ) უფლებები ფულადი სახსრების მიმოქცევაზე ბანკმა გადაიტანა ფინანსური აქტივებიდან, ან მოახდინა საკვალიფიკაციო გამსვლელი შეთანხმება მაშინ, როდესაც ასევე გადასცემდა და არ ინარჩუნებდა არსებითად ყველა რისკებსა და საკუთრების წახალისებებს, მაგრამ არ ინარჩუნებდა კონტროლს. კონტროლის შენარჩუნება ხდება იმ შემთხვევაში, თუ პარტნიორს არ გააჩნია პრაქტიკული უნარი, მოახდინოს მთლიანი აქტივების რეალიზაცია არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე, გაყიდვაზე დამატებითი შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფული და ფულადი ეკვივალენტები. ფული და ფულადი ეკვივალენტები ის საკითხებია, რომლის კონვერტირება ხდება ცნობილ ტანხებად და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილებების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულადი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, მოთხოვნების ეროვნული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც გააჩნიათ გამოცემიდან 3 თვის ვადა. ის სახსრები, რომლებიც შეზღუდულია წარმოშობიდან სამ თვეზე მეტი ხნის მანძილზე, გამოირიცხება ფულისა და ფულადი ეკვივალენტებისაგან. ფული და ფულადი ეკვივალენტების წარმოება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

სავალდებულო ფულადი რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში გატარდება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენენ უპროცენტო სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად, რის გამოც არ ჩაითვლება, როგორც ნაღდი ფულისა და ფულადი ექვივალენტების ნაწილი ფულადი სახსრების მიმოქცევების კონსოლიდირებული უწყისის მიზნებიდან გამომდინარე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გატარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკი ფულს გასცემს, რათ შესყიდული იქნას ან წარმოიშვას არაკვოტირებული არაწარმოებული მისაღები თანხა კლიენტისაგან, რომელიც გადახდილი უნდა

იქნას ფიქსირებულ, ან განსაზღვლურ თარიღებზე და არ არის გამიზნული მისაღები თანხებით ვაჭრობისაკენ. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსების წარმოება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გავლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. თუ ბანკი მიიჩნევს, რომ არ არსებობს ობიექტური მიზეზი იმისა, რომ გაუარესებას ადგილი ჰქონდა ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივისათვის, ეს არის მნიშვნელოვანი, თუ უმნიშვნელო, იგი მოიცავს აქტივს ფინანსური აქტივების ჯგუფში მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და კოლექტიურად მოახდენს მათ შეფასებას გაუარესებასთან დაკავშირებით. პირველესი ფაქტორები, რასაც ბანკი ითვალისწინებს იმის განსაზღვირასთვის, რომ ფინანსური აქტივების გაუარესება ხდება მისი ვადაგადაცილებული სტატუსის გამო და თუ რამდენად რეალიზებადია შესაბამისი გირაო, თუ ასეთი რამ არსებობს.

სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ასევე გამოიყენება შემდეგ სხვა მთავარი კრიტერიუმები იმის განსაზღვრის მიზნით, თუ არსებობს რაიმე ობიექტური დასაბუთება იმისა, რომ ადგილი ჰქონდა გაუფასურების შედეგად მიღებულ ზარალს:

- ნებისმიერი შესატანი ვადაგადაცილებაშია და არ შეიძლება განხორციელდეს დაგვიანებული დაფარვა, იმ დაყოვნების გამო, რომელიც გამოწვეულია ანგარიშსწორების სისტემით;
- მსესხებელი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, რაც დასაბუთებულია მსესხებლის ფინანსური იმ ინფორმაციით, რომელიც ბანკმა მოიპოვა;
- მსესხებელი ითვლება გაკოტრებულად ან განიცდის ფინანსურ რეორგანიზაციას;
- მსესხებლის დაფარვის მდგომარეობასთან დაკავშირებით ადგილი ჰქონდა არასახარბიელო ცვლილებას, სახელმწიფო, ან ადგილობრივ ეკონომიკურ ვითარებაში ცვლილებების შედეგად, რამაც ზემოქმედება მოახდინა მსესხებელზე; ან
- გირაოს ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება გაუარესებული საბაზრო პირობების გამო.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივების დაჯგუფება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების საფუძველზე. ამგვარი მახასიათებლები შეესაბამება ფულადი სახსრების მიმოქცევის გაანგარიშებას ისეთი აქტივების ჯგუფებისათვის, რაც წარმოაგენს მოვალის უნარიანობის მაჩვენებელს, თუ რამდენად შეუძლია დაფაროს ყველა ის თანხები, რომლების შესატანია შესაფასებელი აქტივების საკონტრაქტო პირობების შესაბამისად.

ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევები ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელთა გაუფასურებაზეც შეფასება ხდება კოლექტიურად, გაინაგარიშება აქტივების საკონტრაქტო პირობებისა და მენეჯმენტის გამოცდილების შესაბამისად, თანხების ვადაგადაცილების მასშტაბებთან მიმართებაში, წარსული დანაკარგების შემთხვევებისა და ვადაგადაცილებული თანხების ამოღების წარმატებასთან დაკავშირებით. წარსული გამოცდილების დარეგულირება ხდება მიმიდინარე შესასრულებელი თარიღების საფუძველზე, რათა აისახოს მიმიდინარე პირობების ზემოქმედება, რამაც ზემოქმედება არ მოახდინა წარსულ პერიოდებზე და მოიხსნას წარსული პირობების ზემოქმედება, რომლებიც ამჟამად არ არსებობს.

იმ შემთხვევაში, თუ ხდება გაუფასურებული იმ ფინანსური აქტივის ვადების გადახედვა, რომლებიც შენარჩუნებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ან სხვაგვარად მოდიფიცირება მსესხებლია, თუ გამცემის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება განისაზღვრება თავდაპირველად ძალაში მყოფი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, სანამ მოხდება ვადების მოდიფიცირება.

გაუფასურების ზარალის აღიარება ყოველთვის ხდება დასასვები ანგარიშით, რათა ჩაიწეროს აქტივის მიმდინარე ღირებულება ფულადი სახსრების სავარაუდო მიმოქცევების ამჟამინდელ ღირებულებამდე (რაც გამორიცხავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რასაც ადგილი არ ჰქონია), რომელთა დისკონტირება მოხდა აქტივის თავდაპირველად ძალაში მყოფ საპროცენტო

განაკვეთზე. დაგირავებული ფინანსური აქტივის გაანგარიშებული ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევის მიმდინარე ღირებულების გამოანგარიშება, რაც შეიძლება გამომდინარეობდეს გირაოს გამოსყიდვის უფლების გაუქმება მინუს ხარჯები გირაოს შეძენისა და რეალიზების ხარჯები, მიუხედავად იმისა, რომ გირაოს გამოსყიდვის უფლების გაუქმება სავარაუდოა, თუ არა.

თუ, შემდგომ პერიოდში, გაუფასურების ზარალის თანხა შემცირდა და შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იყოს შემთხვევასთან, რომელსაც ადგილი ჰქონდა გაუფასურების შემდეგ, აღიარებული იქნა (როგორიცაა მოვალის საკრედიტო რეინტინგის გაუმჯობესება), ადრე აღიარებული გაუფასურების ზარალი გაუქმებული იქნა, დაშვების ანგარიშის შესწორებით წლიური მოგება-ზარალის საშუალებით.

ამოუღებელი აქტივები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების ზარალის რეზერვის მიხედვით, მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურის დასრულდება, რაც დაკავშირებულია აქტივის ამოღებასთან და განისაზღვრება ზარალის თანხა. იმ თანხების შემდგომი ამოღებები, რომლებიც ადრე ჩამოწერილი იქნა, შეიტანება გაუფასურების ზარალის ანგარიშზე, წლიურ მოგებასა, თუ ზარალში.

ჩამორთმეული გირაო. ჩამორთმეული გირაო წარმოადგენს ფინანსურ ან არაფინანსურ აქტივებს, რომელიც შეძენილი იქნა ბანკის მიერ ვადაგადაცილებული სესხების გასაწორებლად. თავდაპირველად აქტივების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, როდესაც შეძენილი იქნა და შეტანა ხდება შენობასა და მოწყობილობაში, სხვა ფინანსური აქტივები, თუ ინვენტარი სხვა აქტივების შიგნით, ბანკის განზრახვის ხასიათზე დმოკიდებულებით, რაც შეეხება ამგვარი აქტივების ამოღებას და შემდგომ ხელახლა განისაზღვრება და განმარტებულია საბუღალტრო პოლიტიკის შესაბამისად ამგვარი კატეგორიის აქტივებისათვის.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებების აღება, მათ შორის აკრედიტივები და ფინანსური გარანტიები. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს შეუქცევად რწმუნებას იმისა, რომ მოხცდება გადახდები იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ ასრულებს თავის ვალდებულებებს მესამე მხარის მიმართ და იმავე რისკის მატარებელია, რაც სესხები. ფინანსური გარანტიებისა და სესხის გაცემაზე ვალდებულებელის საწყისი აღიარება ხდება მათი სამართლიანი ღირებულებით, რაც ჩვეულებრივ დასაბუთებულია მიღებული გასამრჯელოების თანხით. ამ თანხის ამორტიზირება ხდება წრფივად ვალდდებულების ვადის განმავლობაში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუე ს სავარაუდოა, რომ ბანკი გააფორმებს სპეციფიკურ სასესხო შეთანხმებას და არ მოელის იმას, რომ მოახდინოს სესხის რეალიზება მისი წარმოშობის შემდეგ; ამგვარი სასესხო ვალდებულების გასამრჯელო გადავადდება და შეტანილი იქნება სესხის მიმდინარე ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები განისაზღვრება ნარჩენი არაამორტიზირებული ნაშთის უმაღლესი თანხით საწყისი აღიარებით და იმ დანახარჯის საუკეთესო გაანგარიშებით, რაც საჭიროა ვალდებულების გასასტუმრებლად თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ კლასიფიკაციაში შედის კვოტირებული, არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან დასაფიქსირებელი გადახდებით და ფოქსირებული დაფარვის ვადებით, რამეთუ ბანკს გააჩნია როგორც განზრახვა, ასვე შეუძლია დაფარვის ვადამდე შენარჩუნება. მენეჯმენტი განსაზღვრავს დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებით და ხელახლა შეაფასებს ამ კლასიფიკაციის შესაბამისობას თითოეული საბალანსო უწყისის თარიღზე. დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გატარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

გუდვილი. გუდვილი წარმოადგენს შესყიდვის ღირებულების ნამეტ თანხას დასადგენი აქტივებში შემძენის წილის სამართლიან ღირებულებაზე, შეძენილი ფილიალისა თუ პარტნიორის ვალდებულებებზე და პირობით ვალდებულებებზე გაცვლის თარიღზე. ფილიალების შესყიდვაზე გუდვილი ცალკეა წარმოდგენილი კონსოლიდირებულ საბალანსო უწყისში. პარტნიორის შესყიდვაზე გუდვილის შეტანა ხდება დაკავშირებულ კომპანიებში განხორციელებულ ინვესტიციებში. გუდვილის გაიანგარიშება ღირებულებით მინუს აკუმულირებული გაუფასურების დანაკარგები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

გაუფასურებაზე გუდვილის შემოწმებას ბანკი ახორციელებს სულ მცირე ყოველწლიურად და როდესაც კი არის ნიშნები იმისა, რომ შეიძლება მოხდეს გუდვილის გაუფასურება. გუდვილის განთავსება ხდება ფულის შემომტან ერთეულებზე, ან ბანკებში, რომლებიც ისარგებლებენ ბიზნეს კომბინაციიის შერწყმით. ამგვარი ერთეულები, თუ ჯგუფები წარმოადგენენ ყველაზე დაბალ დონეს, რომელზედაც ბანკი აკონტროლებს გუდვილს და არ არიან სეგმენტზე უფრო დიდი. მოგება, თუ ზარალი ოპერაციის განკარგვაზე ფულის შემომტან ერთეულში, რომელზედაც განთავსდა გუდვილი, მოიცავს გუდვილის მიმდინარე თანხას, რაც დაკავშირებულია განკარგულ ოპერაციასთან და ზოგადად განისაზღვრება განკარგული ოპერაციების შედარებითი ღირებულებების საფუძველზე და ფულის შემომტანი ერთეულის იმ ნაწილზე, რომელიც შეინახება.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა რეგისტრირებულია ღირებულებით მინუს დაგროვილი ცვეთა და რეზერვი გაუფასურებაზე.

მცირე რემონტისა და ექსპლოატაციის ხარჯების გაწევა ხდება მოთხოვნისამებრ. შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების მთავარი ნაწილებისა, თუ კომპონენტების შეცვლის ხარჯები კაპიტალიზირებულია და შეცვლილ ნაწილი ჩამოიწერება.

ანგარიშგების თითოეულ თარიღზე მენეჯმენტი განსაზღვრავს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. თუ ამგვარი რაიმე ნიშანი არსებობს, მენეჯმენტი გამოითვლის ამოსაღებ თანხას, რომელიც განისაზღვრება, როგორც აქტივის სამართლიან ღირებულებაზე უფრო მაღალი ღირებულება მინუს სარეალიზაციო ხარჯები და მისი მიმდინარე ღირებულება. მიმდინარე თანხა შემცირდება ამოსაღებ თანხამდე, ხოლო გაუფასურების ზარალი აღიარებული იქნება საოპერაციო უწყისში. გაუფასურების ზარალი, რომელიც აღიარებულია აქტივისათვის წინა წლებში, გარდაიქმნება, თუ ადგილი ჰქონდა ცვლილებას გაანგარიშებებში, რომლებიც გამოყენებული იქნა აქტივების მიმდინარე ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, ან სდამართლიან რირებულებას მინუს სარეალიზაციო ხარჯები.

შემოსავლები და ზარალი განკარგვაზე, რომლებიც განისაზღვრება შემოსავლების შედარებით მიმდინარე თანხასთან, აღიარებულია მოგებაში, ან ზარალში.

ცვეთა. მიწისა და მიმდინარე მშენებლობის ცვეთა არ ხდება. სხვა საგნებისა და შენობა-ნაგებობების, მოწყობილობების ცვეთ გამოიანგარიშება სწირხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, რათა მოხდდეხ მათი ღირებულების განთავსება ნარჩენ ღირებულებაში მათი გამოანგარიშებული საექსპლოატაციოს პერიოდის განმავლობაში.

	წელი
შენობა-ნაგებობები	25
მოწყობილობა და ტრანსპორტი	5
საიჯარო გაუმჯობესებები	აღნიშნული იჯარის ვადის განმავლობაში

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის გამოანგარიშებული თანხა, რომელსაც ჯგუფი ამჟამად ღებულობს აქტივების განგარგვიდან, მინუს განკარგვის მიახლოებითი ხარჯები, იმ შემთხვევაში, თუ აქტივები უკვე იმ ხნისაა და იმ პირობებშია, როგორც ეს მოსალოდნელია მისი საექსპლოატაციო პერიოდის ბოლოს. აქტივების ნარჩენი ღირებულებები და საექსპლოარაციო პერიოდი განიხილება და მოხდება მისი შესწორება საჭიროებისამებრ საბალანსო უწყისის თითოეული თარიღისათვის.

არამატერიალური აქტივები. ბანკის ყველა მატერიალური აქტივს გააჩნია განსაზღვრული საექსპლიატაციო პერიოდი.

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიუების კაპიტალიზირება ხდება იმ ხარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია სპეციფიკური პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და გამოსაყენებლად. კაპიტალიზირებული კომპიუტირული პროგრამული უზრუნველყოფის ამორტიზირება ხდება სწორხაზოვნად საექსპლოატაციო პერიოდის განმავლობაში ხუთ წლამდე.

კლიენტთან ურთიერთობის ღირებულება განისაზღვრება, როგორც ბიზნეს კომბინაციის შედეგად, რომელიც ამორტიზირდება სწორხაზოვნად კლიენტთან ურთიერთობის მოსალოდნელი 10 წლიანი ხალგძლივობის მანძილზე.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საოპერაციო იჯარები. სადაც ბანკი არის მეიჯარე იმ იჯარისას, რომელიც არ გადასცემს ყველა რისკებსა და ჯილდოებს შემთხვევით მოიჯარიდან ბანკზე. მთლიანი საიჯარო გადასახადები გარდაიქმნება მოგებად, თუ ზარალად სწორხაზოვნად იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

სხვა ხელშეკრულებებში ჩასმული იჯარები ცალკე გამოიყოფა იმ შემთხვევაში, თუ (ა) შეთანხმების განხორციელება დამოკიდებულია სპეციფიკური აქტივის თუ აქტივების გამოყენებაზე და (ბ) შეთანხმება გადასცემს აქტივის გამოყენების უფლებას.

როდესაც ხდება აქტივების იჯარით გაცემა საოპერაციო ლიზინგით, იჯარის გადასახადები აღიარებულია, როგორც საიჯარო შემოსავალი სწორხაზოვნად, იჯარის ვადის მიხედვით.

დავალიანება სხვა ბანკების მიმართ. სხვა ბანკების მიმართ დავალიანების თანხების გატარება მოხდება მაშინ, როდესაც ფული, თუ სხვა აქტივები გაიცემა ბანკზე პარტნიორი ბანკების მიერ. რაწარმოებული ვალდებულების დარეგისტრირება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ შეისყიდის თავის საკუთარ დავალიანებას, ვალდებულება ამოღებული იქნება კონსოლიდირებული საბალანსო უწყისიდან და სხვაობა ვალდებულების მიმდინარე თანხასა და გადახდილ კომპენსაციას შორის შეტანილი იქნება მოგებასა, თუ ზარალში, რომელიც გამომდინარეობს დავალიანების დაფარვიდან.

კლიენტის ანგარიშები. კლიენტის ანგარიშები წარმოადგენს არაწარმოებულ ვალდებულებებს პიროვნებების, სახელმწიფოს, თუ კორპორატიული კლიენტების მიმართ და მათი გატარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

სუბორდინირებული სესხი. სუბორდინირებულ სესხში შედის გრძელვადიანი, არაწარმოებული ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ და მისი გატარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით. სუბორდინირებული სესხის დაფარვა მოდის ყველა სხვა კრედიტორების შემდეგ ლიკვიდაციის შემთხვევაში და შეტანილია ბანკის მე-2 დონის კაპიტალში.

საშემოსავლო გადასახადები. საშემოსავლო გადასახადები გათვალისწინებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ უწყისებში კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც ამოქმედებულია, ან შემდგომში იქნება ამოქმედებული საბალანსო უწყისის თარიღისათვის. საშემოსავლო გადასახადი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და მისი აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ საოპერაციო უწყისებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი აღიარება ხდება პირდაპირ კაპიტალში, რამეთუ იგი დაკავშირებულია ტრანსაქციებთან, რომლების აგრეთვე აღიარებულია იმავე, ან სხვა პერიოდში, პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის ის თანხა, რომლის გადახდაც უნდა მოხდეს, ან ამოღებული იქნას საგადასახადო სამსახურისაგან დასაბეგრავ მოგებასა, თუ ზარალთან მიმართებაში მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის. ასაბეგრი მოგება, თუ ზარალი ემყარება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება მოხდა შესაბამისი საგადასახადიო ამონაგებებეის ფაილინგის წინ. გადასახადების, გარდა საშემოსავლოში, გატარება ხდება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი უზრუნველყოფილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდით საგადასახადო ზარალის გადატანებით და დროებითი სხვაობებით, რაც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახო საფუძვლიდან და მათი მიმდინარე თანხებიდან ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების სესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ დაფიქსირდება დროებითი სხვაობებისათვის აქტივისა, თუ ვალდებულების საწყის აღიარებაზე ტრანსაქციაში, გარდა ბიზნეს კომბინაციისა, თუ ტრანსაქცია, თუ ხდება მისი საწყისი დაფიქსირება, ზემოქმედებას არ ახდენს არც საბუღალტრო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ბალანსები განისაზღვრება საგადასახადო ტარიფებით, რომლებიც ამოქმედებულია, ან შემდგომში ამოქმედდა საბალანსო უწყისის თარიღზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ გამოიყენება იმ პერიოდში, როდესაც დროებითი სხვაობები გარდაიქმნება, ან საგადასახადო დანაკარგების გადატანები ათვისებული იქნება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოიყვანება მხოლოდ ბანკის ინდივიდუალური კომპანიებისათვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოსაქვითი დროებითი სხვაობებისათვის და საგადასახადო დანაკარგის გადატანებისათვის გატარდება მხოლოდ იმ მასშტაბებით, რაც სავარაუდოა, რომ

მომავალი დაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება, რომლის მიმართაც შეიძლება გამოყენებული იქნას დაქვითვები.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი გათვალისწინებულია შეძენის შემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაში და სხვა შეძენის შემდგომ მოძრაობებში ფილიალების რეზერვებში, გარდა იმისა, როდესაც ბანი აკონტროლებს ფილიალის სადივიდენდო პოლიტიკას და სავარაუდოა, რომ სხვაობა არ გარდაიქმნება დივიდენდების საშუალებით, ან სხვაგვარდ იქნება გათვალისწინებული მომავალში.

რეზერვები ვალდებულებებისა და დარიცხვებისათვის. რეზერვები ვალდებულებებისა და დარიცხვებისათვის არის არაფინანსური ვალდებულებანი განუსაზღვრელი დროითა და თანხით. მათი დარიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს გააჩნია არსებული იურიდიული და კონტრუქციული ვალდებულებები წარსულის მოვლენების შედეგად. სავარაუდოა, რომ რესურსების გადინება მოიცავს ეკონომიკურ სარგებელს, საჭირო გახდება ვალდებულებების გასატუმრებლად და საიმედო მაჩვენებელი ვალდებულების თანხისა.

სავაჭრო და სხვა გადასახადები. სავაჭრო გადასახადები დაირიცხება მაშინ, როდესაც პარტნიორმა შეასრულა თავისი ვალდებულებები კონტრაქტის მიხედვით და გატარდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

3 სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. ინკრემენტალური ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ შედის ახალი აქციების გამოშვებაში, ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც დაქვითვა, წმინდა გადასახადი შემოსავლებიდან. კომპენსაციის სამართლიანი ღირებულების ნებისმიერი ნაჭარბი მიიღება გაცემული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე გატარდება, როგორც აქციების პრემია კაპიტალში. ნაშთები, რომლებიც მისაღებია აქციონერებისაგან, რომლებიც წარმოადგენენ გადაუხდელ ცაპიტალს, თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი რირებულებით იმ დისკონტით, რომელიც აისახება კაპიტალის რეზერვში. დისკონტის აღრიცხვა აღიარებულია მოგება-ზარალის უწყისით და რეკლასიფიცირებულია დაგროვილი მოგებიდან/ზარალიდან რეზერვებში.

დივიდენდები. დივიდენდების გატარდება კაპიტალში იმ პერიოდში, რომელშიც მოხდა მათი დეკლარირება. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც დეკლარირებულია საბალანსო უწყისის თარიღის შემდეგ, და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციაზე გამოსაშვებად, შეტანილია შემდგომი მოვლენების შენიშვნებში.

შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები გატარდება კონსოლიდირებულ საოპერაციო ანგარიშგებაში დავალიანების ყველა ინსტრუმენტისათვის დარიცხვის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული მეთოდით გადავადებული იქნება კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილი, თუ მიღებული ყველა გასამრჯელო, რომელიც წარმოადგენს მოქმედი საპროცენტო განაკვეთის, ტრანსაქციის ღირებულებისა და სხვა პრემიებისა, თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს.

გასამრჯელოები, რომლებიც წარმოადგენს მოქმედი საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავს წარმოშობის გასამრჯელოებს, რომლებიც მიღებულია, ან გადახდილია იმ პირის მიერ, რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასა, თუ შესყიდვასთან, ან ფინანსური ვალდებულების დაზღვევასთან, მაგალითად, გასამრჯელოები კრედიტუნარიანობის შეფასებისათვის, გარანტიების, თუ უზრუნველყოფის დარეგისტრირება და შეფასება, ინსტრუმენტის ვადებზე მოლაპარაკება და ტრანსაქციის დოკუმენტაციის დამუშავება. ბანკის მიერ მიღებული საკომისიოები, რომ გასცეს სესხები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით, თუ არსებობს ვარაუდი იმისა, რომ ბანკი გააფორმებს სპეციფიკურ სასესხო შეთანხმებას და არ არის მოსალოდნელი შედეგად მიღებული სესხის რეალიზებას წარმოშობისთანავე. ბანკი არ დაასახელებს სასესხო ვალდებულებებს, როგორც ფინანსურ ვალდებულებებს სამართლიანი ღირებულებით მოგებისა, თუ ზარალის საშუალებით.

როდესაც სესხები და სხვა დავალიანების ინსტრუმენტები საეჭვო გახდება ამოსაღებად, ხდება მათი ჩამოწერა მოსალოდნელი ფულადი სახსრების მოძრაობისა და საპროცენტო შემოსავლების მიმდინარე ღირებულებით და შემდგომში გატარდება მიმდინარე ღირებულების აღრიცხვით,

დისკონტო ემყარება აქტივების არსებულ საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც გამოყენებული იქნა გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისათვის.

ყველა სხვა გასამრჯელო, საკომისიო და სხვა შემოსავალი და ხარჯები საერთოდ გატარდება დარიცხვის საფუძველზე სპეციფიკურ ტრანსაქციასთან დაკავშირებით, რომელის შეფასდება რეალური სერვისის საფუძველზე, რომელიც უზრუნველყოფილი უნდა იქნას მთლიანად გასაწევი მომსახურეობების პროპორციულად.

საკომისიოები და გასამრჯელოები, რომლებიც გამომდინარეობს მოლაპარაკების შედეგად, ან მესამე მხარის ტრანსაქციისათვის მოლაპარაკებებში მონაწილეობით, როგორიცაა სესხების, აქციების, თუ სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, თუ ბიზნესების შეძენა, თუ გაყიდვა, რომლებიც მიიღება ტრანსაქციის განხორციელებით, გატარდება მისი დასრულებისთანავე. პორტფელური და სხვა მენეჯმენტის საკონსულტაციო და მომსახურეობის საკომისიოები აღიარებულია შესაბამის მომსახურეობის კონტრაქტების საფუძველზე, ჩვეულებრივ პროპორციული დროის პრინციპით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ჯგუფის საანგარიშგებო ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები იზომება ფუნქციონალურ ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტაცია ლარში ხდება სებ-ის გაცვლითი კურსით ბალანსის შედგენის დღეს უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტ აციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას მინუს ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი საშუალებების კონვერტაცია, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულების დადგენის მიზნით, ხდება გაცვლითი კურსით, რომელიც არსებობს თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არაფულადი საშუალებები, რომლებიც იზომება უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. გაცვლითი კურსის ცვლილებების ზემოქმედება არაფულად პუნქტებზე განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში და გატარდება, როგორც მოგებისა, თუ ზარალის სამართლიანი ღირებულების ნაწილი.

გაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები გაიქვითება და წმინდა თანხის შეტანა ხდება კონსოლიდირებულ საბალანსო უწყისში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი ძალის მქონე უფლება, გაიქვითოს აღიარებული თანხები და არსებობს განზრახვა ან გასწორდეს სუფთად, ან მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ამავდროულად გასწორდეს ვალდებულება.

პერსონალის ხარჯები და დაკავშირებული შენატანები. გასამრჯელოები, ხელფასები, შენატანები, ფასიანი წლიური შვებულება, ბონუსები და არაფულადი სარგებლები ერიცხება წლის განმავლობაში, რომლის განმავლობაშიც დაკავშირებული მომსახურეობანი უზრუნველყოფილია ბანკის თანამშრომლის მიერ.

4 მნიშვნელოვანი საბუღალტრო გაანგარიშებანი და გადაწყვეტილებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას

ბანკი ახდენს გაანგარიშებებსა და აღიარებებს, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ ფინანსურ უწყისებში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების მიმდინარე თანხებზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში. ხდება გაანგარიშებებისა და გადაწყვეტილებების მუდმივ შეფასებას და ემყარება მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის მომავალი მოვლენების მოსალოდნელობას, რაც სჯერათ, რომ მიზანშეწონილია არსებულ ვითარებაში. მენეჯმენტი აგრეთვე ღებულობს გადაწყვეტილებებს, გარდა იმისა, რომლებშიც შედის გაანგარიშებები, სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარების პროცესში. ის გადაწყვეტილებები, რომლებიც ყველაზე მეტ ზემოქმედებას ახდენენ ფინანსურ უწყისებში აღიარებულ თანხებსა და გაანგარიშებებზე, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი შესწორებები აქტივებისა და ვალდებულებების მიმდინარე თანხებში მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში, მოიცავს:

ბიზნესის ქმედითუნარიანობა. მენეჯმენტმა მოამზადა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ბიზნესის ქმედითუნარიანობის საფუძველზე. ამგვარი განსჯის გაკეთებისას მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე განზრახვები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსური რესურსებისადმი ხელმისაწვდომობა, გაანალიზა ახლანდელი ფინანსური კრიზისის ზწემოქმედება ბანკის მომავალ საქმიანობაზე.

ბანკმა კვლავ განაგრძობდა ანგარიშგებას ზარალის შესახებ 10 717 000 ლარის შესახებ 2009 წელს (2008 წელს იგი შეადგენდა 11 431 000). 2009 წლის 31 დეკემბერს, ბაკს გააჩნდა უარყოფითი კუმულატური გეპი 4 786 000 ლარის ოდენობით 12 თვის განმავლობაში (იხილეთ შენიშვნა 25). უფრო მეტიც, როგორც განხილულ იქნა შენიშვნა 26-ში, 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ვერ აკმაყოფილებდა გარედან დაკისრებულ მოთხოვნებს. გარედან დაკისრებული მოთხოვნების ვერ შესრულებამ შეიძლება მიგვიყვანოს სხვადასხვა სანქციების დაკისრებამდე, მათ შორის და არა მხოლოდ ფულადი ჯარიმები, დივიდენდების განაწილების შეზღუდვა, საბანკო ლიცენზიის გამოთხოვა მარეგულირებელი ორგანოს მიერ. ანგარიშის თარიღისათვის ეროვნული ბანკის მიერ არ იყო ყოფილა დაკისრებული რაიმე ჯარიმები და საურავები, თუ რაიმე სხვა არასახარბიელო ზომები. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 26.

მენეჯმენტი აქტიურად მართავს ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციას და შემდეგი ღონისძიებების შედეგად სჯერა, რომ ბანკი მიაღწევს წარმატებას საკმარის რესურსებში, რათა გააგრძელოს თავისი ყველა ვალდებულების შესრულება, როდესაც მათი ვადი დადგება:

(i) ბანკს გააჩნია მთლიანი თანხა 33, 716 ათასი ლარის ოდენობით (20 მილიონი აშშ დოლარის ექვივალენტი) საკრედიტო ლიმიტი მთავარ ადგილობრივ ბანკებთან საქართველოში. ეს თანხა აჭარბებს სვოპურ და სხვა ასსათვისებელ სესხებს. 2010 წლის დასაწყისიდან ბანკის ბანკთაშორისი სესხები მერყეობდა 2-დან 8 მილიონ ლარამდე საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთით 2.5%-დან 3.5%-მდე. კომერციული ბანკების საკმაოდ მაღალი ლიკვიდურობის გამო, ბანკთაშორისი სესხი არ არის ძვირი და შეიძლება აღებული იქნას 3-5% წლიური საპროცენტო განაკვეთით ერთდღიანიდან ექვს თვემდე პერიოდით. აგრთვე მხედველობაში უნდა იქნას მიღებული ის გარემოება, რომ ბანკი ითვისებს დაწესებული სასესხო ლიმიტის მხოლოდ დაახლოებით 10%-ს. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ამგვარი საკრედიტო ლიმიტები საკმარისი იქნება ლიკვიდურობის გეპის დასაფარავად 12 თვემდე პერიოდში.

(ii) მენეჯმენტს სჯერა, რომ კლიენტებთან ურთიერთობის ისტორიიის საფუძველზე, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა თანხების უმეტესი ნაწილი განთავსებულია მიმდინარე ანგარიშებზე მოთხოვნისთანავე ისინი უზრუნველყოფენ უფრო გრძელვადიან და სტაბილურ დაფინანსებას. მის გამო, მოსალოდნელი ლიკვიდურობის გეპის თანხის 20 მილიონი ლარის გაანგარიშებისას, კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები რეკლასიფიცირებული იქნა ერთ თვეზე ნაკლები პერიოდიდან 12 თვეზე მეტ პერიოდამდე.

(iii) მენეჯმენტს სჯერა, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი არ მიიღებს რაიმე არასახარბიელო ზომებს ბანკის წინააღმდეგ მარეგულირებელი არაშესაბამისობების გამო და რომ ბანკი შესძლებს მარეგულირებელი კოეფიციენტების შესრულებას 12 თვეში. მგვარი განსჯა ემყარება მენეჯმენტის გეგმას, მოახდონოს მარეგულირებელი შესაბამისობის აღდგენა 2010 წლის ბოლოსათვის. ამგვარი გეგმის ძირითადი ელემენტი მოიცავს ვადაგადაცილებული სესხების ამოღებას, აქციონერებისაგან მისაღები ანგარიშების შეგროვებას, რათა ეს თანხები გამოყენებული იქნას ბანკთაშორისი სესხების გასასტუმრებლად უმაღლესი განაკვეთითა და გაზრდილი საპროცენტო შემოსავლებით 2010 წელს.

(iv) 2010 წლის 18 მაისს ბანკის მენეჯმენტმა მიიღო ფინანსური დახმარების წერილი თავისი მთავარი აქციონერისაგან, შეიხ ნაჰაიან მაბარაკ ალ ნაჰაიანისაგან.

გაუფასურების ზარალი და ავანსები. ბანკი რეგულარულად მიმოიხილავს თავის სასესხო პორტფელს გაუფასურების შეფასების მიზნით. იმის განსაზღვრის მიზნით, გაუფასურების ზარალის გატარება მოხდეს თუ არა საოპერაციო უწყისში, ბანკი ღებულობს გადაწყვეტილებას იმის შესახებ, არის, თუ არა რაიმე შესამჩნევი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებენ იმაზე, რომ საგრძნობლად შემცირდა ფულადი სახსრების მიმოქცევის მიახლებით გაანგარიშებაში სასესხო პორტფელიდან, სანამ აღინიშნება შემცირება ინდივიდუალური სესხით ინ პორტფელში. ამ დასაბუთებაში შეიძლება შედიოდეს დასაკვირვებელი მონაცემები, რომლებიც მიუთითებს იმაზე, რომ ადგილი ჰქონდა უარყოფით ცვლილებას მსესხებლის გადახდისუნარიანობაში ჯგუფურად, ან სახელმწიფო, თუ ადგილობრივი პირობები, რომლების ურთიერთდაკავშირებულია დარღვევებთან აქტივებზე ჯგუფში, მენეჯმენტი იყენებს გაანგარიშებებს, რომელიც ემყარება იმ აქტივების დანაკარგების წარსულ გამოცდილებას, რომლებიც ხასიათდება საკრედიტო როსკით და გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებით, ისევე, როგორც პორტფელში, როდესაც ხდება მისი ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევების დაგეგმვა. მეთოდოლოგია და ვალდებულებები, რომლებიც გამოიყენება როგორც ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევის თანხის, ასევე დროის პერიოდის გაანგარიშებისას, განიხილება რეგულარულად, რათა

შემცირებული იქნას ნებისმიერი სხვაობები ზარალის გაანგარიშებასა და რეალური ზარალის პრაქტიკას შორის.

10%-იანი ზრდას, თუ შემცირებას ზარალის მიღების რეალური პრაქტიკაში საერთო ზარალის გამოყენებულ გაანგარიშებასთან შედარებით შეიძლება შედეგად მოჰყვეს სესხების გაუარესების დანაკარგების ზრდა ან შემცირება 197 ათასი ლარის ოდენობით (2008 წელს: 35 ათასი ლარი), შესაბამისად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების გაუარესების დანაკარგები ემყარება ინდივიდუალური სესხების დისკონტირებული ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევის გაანგარიშებებს, დაფარვებისა და ნებისმიერი იმ აქტივის რეალიზაციის გათვალისწინებით, რომელიც აღებულია გირაოდ სესხებთან მიმართებაში.

10%-იანი ზრდას, თუ შემცირებას ზარალის მიღების რეალური პრაქტიკაში დისკონტირებული ფულადი სახსრების მომავალი მიმოქცევის გაანგარიშებებთან შედარებით ინდივიდუალურად შეფასებული მნიშვნელოვანი სესხებიდან, რაც შეიძლება წარმოიშვას თანხებს შორის სხვაობებიდან და ფულადი სახსრების მიმოქცევის დროულობიდან, შედეგად მოჰყვება სესხების გაუფასურების დანაკარგები 889 ათასი ლარის ოდენობით (2008 წელს 232 ათასი ლარის ოდენობით), შესაბამისად.

დაკავშირებული მხარის ტრანსაქციების საწყისი აღიარება. ბიზნესის ნორმალური მსვლელობისას ბანკი ახორციელებს გარიგებებს თავის დაკავშირებულ მხარეებთან. საბუღალტრო აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტები 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას თავიანთი სამართლიანი ღირებულებების საფუძველზე. განსჯა ხდება, რათა განისაზღვროს, ტრანსაქციების განფასება ხდება საბაზრო, თუ არასაბაზრო ტარიფებით, როდესაც არ არსებობს აქტიური ბაზარი ამგვარი ტრანსაქციებისათვის. განსჯის საფუძველია განფასება მსგავსი ტიპის ტრანსაქციებისათვის არადაკავშირებულ მხარეებთან და დარიცხული საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებული მხარის ბალანსების პირობები მოცემულია შენიშვნა 30-ში.

გუდვილი. გუდვილის ამოსაღები თანხა შეფასებული იქნა მიმდინარე ღირებულების გამოანგარიშების საფუძველზე. იხილეთ შენიშვნა 10.

5 ახალი ან განახლებული სააღრიცხვო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემოღება

2009 წლის 1 იანვარიდან ბანკში ძალაში შევიდა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

სფას 8, საოპერაციო სეგმენტები. სტანდარტი შეეხება იმ ორგანიზაციებს, რომელთა დავალიანება, თუ კაპიტალის ინსტრუმენტებით ვაჭრობა მიმდინარეობს საზოგადოებრივ ბაზარზე, ან ის ფაილი, ან იმყოფებიან ფაილინგის პროცესში. მათი ფინანსური ინსტრუმენტები მარეგულირებელ ორგანიზაციაშია რაიმე კლასის ინსტრუმენტის გამოსაშვებად საზოგადოებრივ ბაზარზე. ***სფას*** 8 მოითხოვს ორგანიზაციისაგან ფინანსური და აღწერილობითი ინფორმაციის წარმოდგენას თავისი საოპერაციო სეგმენტისა და სპეციფიკის შესახებ და განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა წარმოადგინოს ორგანიზაციამ ამგვარი ინფორმაცია. აღნიშნული სტანდარტი არ შეეხება ბანკს.

სფას 23, ნასესხები ხარჯები, გადასინჯული იქნა 2007 წლის მარტში. ძირითადი ცვლილება სასს 23- ში წარმოადგენს დაუყოვნებლივ აღიარების ვარიანტის გამორიცხვას, როგორც დანახარჯების სესხების ხარჯები, რაც დაკავშირებულია იმ აქტივებთან, რომლებსაც სჭირდებათ დროის მნიშვნელოვანი მონაკვეთი საექსპოატაციოდ და გასაყიდად მოსამზადებლად. მის გამო, ორგანიზაციას მოეთხოვება მოახდინოს ამგვარი ნასესხები ხარჯების კაპიტალიზირება, როგორც აქტივების ღირებულება. განახლებული სტანდრდტი შეეხება სამომავლო ნასესხებ ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია საკვალიფიკაციო აქტივებთან, რომლისთვისაც კაპიტალიზაციის დაწყების თარიღი არის 2009 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ. სხვა სესხების ხარჯების აღიარება ხდება, როგორც დანახარჯი ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

სფას 1, ფინანსური ანგარიშგებების წარმოდგენა, განახლებული 2007 წლის სექტემბერში. მთავარი ცვლილება სფას 1-ში, წარმოაგენს მოგება-ზარალის უწყისის შეცვლას სრული მოგების უწყისით, რომელიც მოიცავს ყველა არა-მფლობელის ცვლილებებს კაპიტალში, როგორიცაა გასაყიდი ფინანსური აქტივების გადაფასებას. ალტერნატიულად, სუბიექტებს

ეძლევათ საშუალება, წარმოედგინონ ცალკე მოგება-ზარალის უწყისი და სრული მოგების უწყისი. ბანკმა შეარჩია, წარმოედგინა სრული მოგების ცალკე უწყისი. შესწორებული სფას 1 აგრეთვე წარმოგვიდგენს მოთხოვნას, წარმოდგენილი იქნას ფინანსური მდგომარეობის უწყისი (საბალანსო უწყისი) შედარებითი პერიოდის დასაწყისში, რაც შეიძლება ადრე, როდესაც კი ობოექტი მოახდენს შედარებების განცხადებას რეკლასიფიცირებების გამო, ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში, ან შეცდომების შეწორებები. შესწორებულმა სფას 1-მა ზეგავლენა იქონია ბანკის ფინანსური ანგარიშგებების წარმოდგენაზე, მაგრამ არ მოახდინა ზემოქმედება სპეციფიკური გარიგებებისა და ბალანსების აღიარებასა თუ შეფასებაზე.

შესწორება საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტებში სფას (მიღებულია 2008 წლის მაისში). 2008 წელს, საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭომ გადაწყვიტა წამოეწყო ყოველწლიური შესწორებების პროექტი, როგორც მეთოდი აუცილებელი, მაგრამ არა სასწრაფო შესწორებების შესატანად საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტებში. შესწორებები შედგება სხვადასხვა სტანდარტში შეტანილი არსებითი ცვლილებების, დაზუსტებისა და ტერმინოლოგიური შესწორებებისგან. არსებითი ცვლილებები შეეხება შემდეგ სფეროებს: კლასიფიცირება, როგორც განკუთვნილია სარეალიზაციოდ სფას 1-ის მიხედვით; სფას 16 აქტივების სარეალიზაციოდ გათვალისწინება, რომლებიც წინათ განკუთვნილი იყო არენდისათვის და კლასიფიცირება შესაბამისი ფულადი სახრების მიმოქცევა სფას 7-ის მიხედვით საოპერაციო საქმიანობებიდან; შემცირების განსაზღვრების განმარტება სფას 19-ის მიხედვით; საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე დაბლა სამთავრობო სესხების გათვალისწინება სფას 20-ის მიხედვით; ასს 23-ში სესხების ხარჯების განსაზღვრება ეფექტური საპროცენტო მეთოდის შესაბამისად; იმ ფილიალების სარეალიზაციოდ გათვალისწინების განმარტება ასს 27-ისა და სფას 5-ის მიხედვით; შემცირებები გახსნის მოთხოვნებში, რაც დაკავშირებულია კომპანიონებთან და ერთობლივ საწარმოებთან ასს 28-ისა და ასს 38-ის მიხედვით; სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრების შესწორება მოგება/ზარალის კატეგორიის მეშვეობით, რომელიც უნდა შეესაბამებოდეს “ჰეჯ” აღრიცხვას ასს 39-ის მიხედვით; აღრიცხვის შემოღება საინვესტიციო ქონებისათვის ასს 40-ის შესაბამისად; და აკრძალვების შეზღუდვა ბიოლოგიური აქტივების სამართლიანი რირებულების განსაზღვრის წესთან დაკავშირებით ასს 41-ის მიხედვით. შემდგომი შეწორებებები, რომლებიც განხორციელდა ასს 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41-ში და სფას 7-ში, წარმოადგენს მხოლოდ ტერმინოლოგიურ, თუ სარედაქციო ცვლილებებს, რომლებსაც, როგორც ასსბ-ს სჯერა, არ გააჩნია მინიმალური ზეგავლენა აღრიცხვაზე. შესწორებებს ზემოქმედება არ მოუხდენია ბანკზე, გარდა:

- ***სფას 16, ქონება, ქარხანა და დანადგარები (და შესაბამისი შეწორებები სფას 7- ში)***

შეწორებული სტანდარტების მიხედვით, ობიექტების, რომლებიც რუტინულად ახდენენ იმ აქტივების რეალიზაციას, რომლებიც წინათ განკუთვნილი იყო არენდისათვის, მოეთხოვებათ მოახდინონ ამგვარი აქტივების კლასიფიცირება, როგორც ინვენტარები იმ თვალსაზრისით, რომ აქტივების არენდით გაცემა წყდება და განკუთვმნილია სარეალიზაციოდ, ხოლო რეალიზაციიდან ამონაგებები აღიარებულია, როგორც შემოსავალი. იჯარისა და რეალიზაციიდან ამონაგებების კლასიფიცირება უნდა მოხდეს, როგორც ფულადი სახრების მიმოქცევა საოპერაციო საქმიანობებიდან. ბანკმა შესაბამისად მოახდინა თავისი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესწორება.

5 ახალი სააღრიცხვო ინტერპრეტაციების შემოღება (გაგრძელება)

- ***ბფას 40, საინვესტიციო საკუთრება (და აქედან გამომდინარე შესწორებები ბფას 16-ში).*** საკუთრება, რომლიც მშენებლობის პროცესშია, ან ხდება მისი განვითარება მომავალი სარგებლობისათვის როგორც საინვესტიციო საკუთრება, შეტანილია შესწორებულ ბფას 40-ში. შადაც გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების მოდელი, ამგვარი საკუთრების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. იქ, სადაც მშენებლობის პროცესშო მყოფი საინვესტიციო საკუთრების სამართლიანი ღირებულების შეფასება არასაიმედოდ ხდება, საკუთრება შეფასდება ღირებულებით მშენებლოების დასრულების უახლოეს თარიღამდე, ან იმ თარიღამდე, როდესაც სამართლიანი რირებულება გახდება საომედოდ შესაფასებელი. ბანკი იყენებს შესწორებას 2009 წლის 1 იანვრიდან.

ჩასადები ფინანსური ინსტრუმენტები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშობა ლიკვიდაციიდან - ბფას 32 და ბფას 1 შესწორება. შესწორება მოითხოვს კლასიფიცირებას, როგორც ზოგიერთი ფინანსური ინსტრუმენტის აქტივი, რაც შეესაბამება ფინანსური ვალდებულებების განსაზღვრებას. შესწორებას ზემოქმედება არ მოუხდენია ამ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

გადაცემის პირობები და გაუქმებები - შესწორებები ბასს 2- ში, აქციებზე დაფუძნებული გადახდები .შესწორებები განმარტავს, რომ მხოლოდ მომსახურეობის პირობები და საქმიანობის პირობები წარმოადგენენ გადაცემის პირობებს. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სხვა მახასიათებლები არ წარმოადგენენ გადაცემის პირობებს. შესწორებებში განსაზღვრულია, რომ გაუქმებებმა, ორგანიზაციის, თუ სხვა მხარეების მიერ, უნდა განიცადოს იგივე სახის საბუღალტრო დამუშავება. შესწორებები ზემოქმედებას ვერ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ბფას 13, კლიენტთა ლოიალურობის პროგრამები. ბფას 13 განმარტავს, რომ როდესაც ხდება საქონლის, თუ მომსახურეობების რეალიზაცია კლიენტის ლოიალურობის წახალისებასთან ერთად (მაგალითად, ლოიალურობის ქულები, ან უფასო პროდუქტები), შეთანხმება მოიცავს მრავალ ელემენტს და კლიენტისაგან მისაღები ყურადღება განთავსდება შეთანხმების კომპონენტებს შორის სამართლიანი ღირებულებების გამოყენებით. შესწორებას არ ჰქონია არანაირი მატერიალური ზეგავლევა წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

IFRIC 15, ხელშეკრულებები უძრავი ქონების მშენებლობაზე. განმარტებები ეხება ანგარიშგებას იმ ორგანიზაციების მიერ გაწეული საშემოსავლო და მასთან დაკავშირებული ხარჯებისათვის, რომლებიც უძრავი ქონების მშენებლობას ახორციელებენ უშუალოდ ან ქვეკონტრაქტორების მეშვეობით და უზრუნველყოფენ იმ წესებს, რომლებიც განსაზღვრავენ უძრავი ქონების მშენებლობისათვის დადებული ხელშეკრულებების შესაბამისობას IAS 11 ან IAS 18 სტანდარტებთან. ასევე განსაზღვრავს იმ კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც უნდა აღაირონ კომპანიებმა შემოსავლები ასეთ ტრანზაქციებზე. შესწორებას არ ჰქონია არანაირი მატერიალური ზეგავლევა წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ინვესტიციის ღირებულება შვილობილ კომპანიაში, ერთობლივად კონტროლირებად კომპანიაში ან დაკავშირებულ კომპანიაში – საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტი IFRS 1 და საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტი IAS 27-ის შესწორება. გაცემულია 2008 წლის მაისში. აღნიშნული ცვლილება **IFRS-**ზე პირველად გადამსვლელ მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს შეაფასონ ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში, ერთობლივად კონტროლირებად კომპანიებსა და დაკავშირებულ კომპნიებში სამართლიანი ღირებულებით ან ხარჯზე ორიენტირებული საბალანსო ღირებულებით. ეს ცვლილება ასევე მოითხოვს, რომ ინვესტიციის მიმღებთა მიერ შესაძენი წმინდა აქტივების განაწილების აღიარება მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშში და არა ინვესტიციების ამოღების ანგარიშში. აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა არ ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაციის გაუმჯობესება - ცვლილება საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტ IFRS 7–ში, ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგინებები გაცემული **2009 წლის მარტში.** ეს ცვლილება მოითხოვს სამართლიანი ღირებულების შეფასებისა და ლიკვიდურობის რისკის შესახებ გაუმჯობესებული ინფორმაციის წარდგენას. კომპანიას მოეთხოვება ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის შესახებ ისეთი ინფორმაციის

მიწოდება, რომელიც გამოიყენებს სამართლიანი ღირებულების დადგენის სამ დონიან იერარქიას. ცვლილება: (ა) განმარტავს, რომ ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი უნდა მოიცავდეს გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს გარანტიის მაქსიმალური მოცულობით იმ უმოკლეს ვადაში, როდესაც შესაძლებელია გარანტიის მოთხოვნა; და (ბ) მოითხოვს ინფორმაციას საწარმოო ფინანსური ინსტრუმენტების კონტრაქტით შეთანხმებული, გადახდის დარჩენილი ვადის შესახებ, თუკი ხელშეკრულებით შეთანხმებული ვადები არსებითია ფულადი სახსრების მოძრაობის ვადიანობის დასადგენად. კომპანია მომავალში ვალდებული იქნება წარადგინოს ინფორმაცია მისი ფინანსური აქტივების ვადიანობის შესახებ ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, თუკი ასეთი ინფორმაცია აუცილებელია ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის ლიკვიდურობის რისკის ხასიათისა და მოცულობის შესაფასებლად. ბანკი ამჟამად განიხილავს ინფორმაციის წარდგენის ცვლილების გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჩაყოლებული წარმოებულები – შესწორებები სფას 9 და სფას 39-ში, გამოცემული 2009 წლის მარტში. შესწორებები განმარტავს, რომ ფინანსური აქტივის რეკლასიფიცირებისას სამართლიანი ღირებულებიდან მოგება/ზარალის კატეგორიის საშუალებით, ყველა ჩაყოლებული წარმოებულები უნდა იქნას შეფასებული და, თუ აუცილებელია, ცალკე იქნას გათვალისწინებული. ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5 ახალი სააღრიცხვო ინტერპრეტაციების შემოღება (გაგრძელება)

IFRIC 16, წმინდა ინვესტიციების ჰეჯირება უცხოურ ოპერაციებში). განმარტებაში ახსნილია, თუ რომელი ვალუტის რისკის გამოვლენა ექვემდებარება ჰეჯირებით აღრიცხვას და ადგენს, რომ ფუნქციონალური ვალუტიდან სანგარიშგებო ვალუტაში გადაყვანა არ ქმნის იმ რისკის გამოვლენას, რომლის მიმართაც შესაძლებელია ჰეჯირების აღრიცხვის გამოყენება. IFRIC–ის მიერ დაშვებულია ჰეჯირების ინსტრუმენტის გამოყენება ჯგუფში შემავალი ნებისმიერი კომპანიის ან კომპანიების მიერ იმ უცხოური ოპერაციის გარდა, რომელიც უკვე ჰეჯირებულია. განმარტებაში ასევე ახსნილია, თუ როგორ ხდება სავალუტო ოპერაციების რეზერვიდან მოგება ან ზარალზე გადასვლის გამოთვლა ჰეჯირებული უცხოური ოპრეციების დასრულებისას. ანგარიშვალდებული კომპანიები გამოიყენებენ საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტს IAS 39 ჰეჯირების აღრიცხვის შესაჩერებლად მაშინ, როცა სავარაუდოდ მათი ჰეჯირება არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს IFRIC 16–ის მიხედვით. IFRIC 16–ს არ აქვს არანაირი ზეგავლენა წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი მცირე და საშულო საწარმოებისათვის(გამოცემული 2009 წლის ივლისში) წარმოადგენს ცალკე სტანდარტს, რომელიც მორგებულია შედარებით მცირე ბიზნესების საჭიროებებსა და შესაძლებლობებზე. სრული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პრინციპები აქტივების, ვალდებულებებისა, შემოსავლისა და ხარჯების აღიარებისა და შეფასებისათვის გამარტივებული იქნა და რამდენოიმე მოთხოვნილი გახსნები გამარტივებული იქნა და მნიშვნელოვნად იქნა შემცირებული. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები მცირრე და საშუალო საწარმოებისათვის შეიძლება გამოყენებული იქნას იმ დაწესებულებების მიერ, რომლებიც აქვეყნებენ ზოგადი მიზნების ფინანსურ ანგარიშგებებს გარე მომხმარებლებისათვის და არ გააჩნიათ თავიანთი საბანკო საქმიანობის საჯარო ანგარიშვალდებულება.

თუ სხვაგვარად არ მოხდა ზემოთ აღწერილის აღქმა, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან გავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

6 ახალი სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები

2009 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ გამოქვეყნდა გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც სავალდებულოა ბანკის საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და რომელიც ბანკს ადრე არ მიუღია:

IFRIC 17, არაფულადი აქტივების განაწილება მფლობელებზე (ცვლილება ძალაშია ყოველი წლის დასაწყისში 2009 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული). ეს ცვლილება განმარტავს, თუ როდის და როგორ უნდა მოხდეს არაფულადი აქტივების, როგორც მფლობელებისათვის დივიდენდების განაწილების აღიარება. კომპანიამ ის ვალდებულება, რომელიც არაფულადი აქტივების სახით გადაეცემათ მათ მფლობელებს, უნდა შეაფასოს გასანაწილებელი აქტივების სამართლიანი ღირებულებით. განაწილებული არაფულადი აქტივების მოგება ზარალის აღიარება ხედბა მას

შემდეგ, როდესაც კომპანია გადაიხდის გასაცემ დივიდენდებს. IFRIC 17 არ შეესაბამება ბანკის საქმიანობას, რადგან ადგილი არა აქვს არაფულადი აქტივების მფლობელებზე განაწილებას.

IFRIC 18, კლიენტებისგან მიღებული აქტივების გადაცემა (ცვლილება ძალაშია ყოველი წლის დასაწყისში ან 2009 წლის 1 ივლისის შემდეგ). განმარტებაში ახსნილია კლიენტებისგან მიღებული აქტივების გადაცემის აღრიცხვა, კერძოდ, ის გარემოებები, რომლებიც აკმაყოფილებს აქტივების განსაზღვრებას; აქტივის აღიარებას და მისი ღირებულების შეფასებას თავდაპირველი აღიარების დროს; ცალკეული იდენტიფიცირებადი მომსახურების გამორკვევას (ერთი ან მეტი მომსახურება გადაცემული აქტივის სანაცვლოდ); შემოსავლის აღიარებას და კლიენტთა ფულადი თანხების გადარიცხვების აღრიცხვას. IFRIC 18 არ იქონიებს გავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

უფლებების საკითხების კლასიფიკაცია- შესწორება სასს 32-ში (გამოცემული 2009 წლის 8 ოქტომბერს; ცვლილება ძალაშია ყოველი წლის დასაწყისში 2010 წლის 1 თებერვლიდან დაწყებული ან მის შემდეგ). ცვლილება ფინანსურ წარმოებულებად კლასიფიცირებისაგან გაათავისუფლებს გარკვეულ უფლებებს აქციების გამოშვებაზე იმ შემოსავლებით, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში. ანკი არ მოელის, რომ შესწორებული სტანდარტი მატერიალურ ზეგავლენას მოახდენ თავის ფინანსურ ანგარიშგებებაზე.

სასს 27, კონსოლიდირებული და ცალკე ფინანსური ანგარიშგებანი (განახლებული 2008 წლის იანვარში; ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში 2009 წლის 1 ივლისიდან, ან მის შემდგომ). განახლებული სასს 27 ორგანიზაციისაგან მოითხოვს, რომ შეიტანოს მთლიანი შემოსავალი საკონტროლო პაკეტის მფლობელებთან და არა-კონტროლორებად ინტერესებში (წინათ "უმცირესობის ინტერესები"), მაშინაც კი, თუ ამასს შედეგად მოჰყვება არა-კონტროლირებადი ინტერესები, რომელსაც გააჩნია დეფიციტური ბალანსი (არსებული სტანდარტი მოითხოვს, რომ ზედმეტი ხარჯები უმეტეს შემთხვევებში განთავსებული იქნას საკონტროლო პაკეტის მფლობელებზე). განახლებული სტანდარტი განსაზღვრავს იმ ცვლილებებს, რომლებსაც ადგილი ჰქონდა საკონტროლო პაკეტის მფლობელის ინტერესებში ფილიალში, ხოლო ის, რასაც შედეგად მოჰყვება კონტროლის გაკარგვა, უნდა ჩაითვალოს, როგორც კაპიტალის ტრანსაქციები. იგი აგრეთვე განსაზღვრავს, თუ ორგანიზაციამ როგორ უნდა შეაფასოს ნებისმიერი მოგება, თუ ზარალი, რაც გამომდინარეობს ფილალიალის კონტროლის დაკარგვიდან. იმ დღეს, როდესაც კონტროლი იკარგება, ნებისმიერი ინვესტიცია, რომელიც შენარჩუნებულია ყოფილ ფილიალში, უნდა შეფასდეს სამართლიანი ღირებულებით. ამჟამად ბანკი შეაფასებს შესწორებული სტანდარდტის ზემოქმედებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

6 ახალი სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

სფას 3, ბიზნეს კომბინაციები (განახლებული 2008 წლის იანვარში; ძალაშია იმ ბიზნეს კომბინაციებისათვის, რომლისთვისაც შესყიდვის თარიღს წარმოადგენს პირველი წლიური ანგარიშგების პერიოდში ან მის შემდეგ რომელიც იწყება 2009 წლის 1 ივლისს). განახლებული სფას 3 საშუალებას მისცემს ორგანიზაციებს, შეარჩიონ არა-კონტროლირებადი ინტერესების შეფასება არსებული სფას 3- ის მეთოდით (შესასყიდი კომპანიის დასადგენი წმინდა აქტივების პროპორციული წილი), (სამართლიანი ღირებულებით). განახლებული სფას 3 უფრო დეტალურად არის ჩამოყალიბებული, რომელიც გვაძლევს მითითებებს შესყიდვის მეთოდის გამოყენებასთან დაკავშირებით ბიზნეს კომბინაციებში. მოთხოვნა ყველა აქტივისა და ვალდებულების შეფასებასთან დაკავშირებით სამართლიანი ღირებულებით თითოეულ ეტაპზე, ეტაპობრივი შესყიდვისას გუდვილის ნაწილის გამოთვლის მიზნით, გაუქმებული იქნა. ამის სანაცვლოდ, გუდვილი შეფასდება, როგორც შეძენის დღეს არსებული სხვაობა შეძენამდე არსებულ ნებისმიერ ბიზნესის ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებასა და შეძენილ წმინდა აქტივებს შორის. შეძენასთან დაკავშირებული ხარჯები გათვალისწინებული იქნება ცალკე ბიზნეს კომბინაციისაგან და ამის გამო აღიარებულია, როგორც ხარჯები და არა გუდვილში შეტანილი. შემსყიდველმა შეძენის დღეს უნდა აღიაროს ვალდებულება ნებისმიერი გაუთვალისწინებელი შესყიდვების კომპენსაციაზე. იმ ვალდებულების ღირებულებაში ცვლილება შეძენის თარიღის შემდგომ აღიარებული იქნება სხვა ***სფას***-ებში, საჭიროებისდა მიხედვით, და არა გუდვილის შეწორებით. განახლებული სფას 3-ში შედის ბიზნეს კომბინაციები, რომლებიც მიღწეულია მხოლოდ კონტრაქტით. ბანკი ამჟამად ახდენს შეფასებას ინისა, თუ რა ზემოქმედებას არ მოახდენს შესწორებული სტანდარტები ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესაფერისი ჰეჯირებული პუნქტები –შეწორება ასს 39-ში, ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება ძალაშია რეტროსპექტული გამოყენებით ყოველწლიურად 2009 წლის 1 ივლისიდან) შესწორება განმარტავს თუ ის პრინციპები, რომლებიც განსაზღვრავენ, რომ ჰეჯირებული რისკი

ან ფულასი სახრსების მიმოქცევის ნაწილი რამდენად შეეფერება დანიშნულებას და გამოყენებული უნდა იქნას იგი, თუ არა გაკვეულ სიტუაციებში. აღნიშნული შესწორებებს არ გააჩნიათ რაიმე ზემოქმედება ბანკის ფინანსურ უწყისებზე, რამეთუ ბანკი არ იყენებს ჰეჯირებულ აღრიცხვას.

სფას 1, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად მიღება (2008 წლის დეკემბერში გაკეთ ბული შესწორებების შემდეგ, ძალაშია პირველი სფას 1-სათვის იმ პერიოდის განმავლობაში, რომელიც იწყება 2009 წლის 1 ივლისს). შესწორებული სფას 1 ინარჩუნებს თავისი წინა ვერსიის არსს, მაგრამ შეცვლილ სტრუქტურაში, იმისათვის, რომ უფრო გამარტივდეს მკითხველისათვის და გასაგები გახდეს და უკეთესად განახორციელოს მომავალი ცვლილებები. ბანკმა დაასკვნა, რომ შესწორებულ სტანდარტებს არავითარი ზემოქმედება არ გააჩნიათ თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ჯგუფის ფულადი ანგარიშსწორებითი, აქციაზე დამყარებული საანგარიშსწორებო ტრანსაქციები – შესწორებები სფას 2-ში, აქციაზე დამყარებული ანგარიშსწორება (ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2010 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ). შესწორებები უზრუნველყოფს ნათელ საფუძველს იმისათვის, რომ განვსაზღვროთ აქციაზე დამყარებული ანგარიშსწორების ანაზღაურების კლასიფიკაცია როგორც ნაერთ, ასევე ცალკე ფინანასურ ანგარიშგებებში. შესწორებები, რომლებიც შეტანილია სტანდარტულ მითითებებში სფას 8 და სფას 11-ში, გაუქმებულია. შსწორებები ვრცელდება მითთებაზე, რომელიც მოცემულია სფას 11-ში, რათა გადაჭრას ის გეგმები, რომლებიც ადრე არ იქნა გათვალისწინებული ინტერრპრეტაციაში. შეწსწორებები ასევე განმარტავს გადსაზღვრულ ტერმინებს სტანდარტების დანართში. ბანკმა დაასკვნა, რომ შესწორებულ სტანდარტებს არავითარი ზემოქმედება არ გააჩნიათ თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

დამატებითი შეღავათები პირველად დამტკიცებულებისათვის – შესწორებები სფას 1-ში, სფას-ს მიღება პირველად (ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2010 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ. შესწორებები ათავისუფლებს იმ პირებს, რომლებიც იყენებენ სრული ღირებულების მეთოდს, სფას-ების რეტროსპექტული გამოყენებისაგან ნავთობისა და გაზის აქტივებისავის და, აგრეთვე, ათავისუფლებს პირებს არსებული სალიზინგო კონტრაქტებით, ამ კონქტრაქტების კლასიფიკაციის ხელახლა შეფასებისაგან, **ფასს 4**-ის შესაბამისად, "იმის განსაზღვრა, თუ შეთანხმება შეიცავს იჯარას", როდესაც მათი სახელმწიფო საბიღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნების გამოყენება მოგვცა თუ არა იგივე შედეგი. შესწორებულ სტანდარტებს არავითარი ზემოქმედება არ ექნებათ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

6 ახალი სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაციის გაუმჯობესება - ცვლილება საერთაშორისო ფინანსური აღრიცხვის სტანდარტებში (გამოშვებული 2009 წლის აპრილში: შესწორებები სფას 2, სფას 38, სფას 9 და სფას 16 –ში ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2009 წლის 1 ივლისს, ან მის შემდეგ; ცვლილებელი სფას 5, სფას 8, სფას 1, სფას 7, სფას 17, სფას 36 და სფას 39–ში ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2010 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ).

შესწორებები მოიცავს არსებითი ცვლილებებისა და განმარტებების ნარევს შემდეგ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში: განმარტება იმისა, რომ ბიზნესების წვლილი საერთოდ კონტროლირებად ტრანსაქციებში და ერთობლივი საწარმოების შექმნაში, არ შეესაბამება სფას 2-ს. გახსნის მოთხოვნების კლასიფიცირების განმარტება, რომლებიც ჩამოყალიბებულია სფას – ისა და არა-მიმდინარე აქტივების სხვა სტანდარტების მიერ, კლასიფიცირებულია, როგორც განკუთვნილი გასაყიდად, ან შეწყვეტილი ოპერაციები; მოითხოვს საერთო აქტივებისა და ვალდებულებების მოცულობის ანგარიშგებას თითოეული საანგარიშგებო სეგმენტისათვის სფას 8-ს მიხედვით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ამგვარი თანხები რეგულარულად წარედგინება მთავარი საოპერაციო გადაწყვეტილების მიმღებს; ფასს 1-ის შესწორება, რათა იევეს გარკვეული ვალდებულებების კლასიფიცირების საშუალება, რომლებიც გასწორებულია პირის საკუთარი კაპიტალის ინსტრუმენტით, როგორც არა-მიმდინარე; ფასს 7-ის შეცვლა ისე, რომ მხოლოდ ის დანახარჟები, რომლებაც შედეგად მოჰყვება აღიარებული აქტივები, შეესაბამება კლასიფიცირებასროგორც საინვესტიციო საქმიანობები; რაც საშუალებას გვაძლევს, მოვახდინოთ გარკვეული გრძელვადიანი მიწის იჯარების კლასიფიცირება, როგორც ფინანსური იჯარები ფასს 17-ის შესაბამისად მიწის საკუთრების გადაცემის გარეშეც კი იჯარის ვადის

ბოლოს; რომელიც უზრუნველყოფს დამატებით მითითებებს ფასს 18-ში იმის განსაზღვრისათვის, თუ პირი მოქმედებს, როგორც მარწმუნებელი, თუ რწმუნებული; კლასიფიცირება ფასს 36-ში, რომ ფულის შემომტანი ობიექტი არ უნდა იყოს უფრო დიდი, ვიდრე საოპერაციო სეგმენტი გაერთიანებამდე; ფასს 38-ის დამატება, რაც შეეხება არამატერიალური აქტივების სამართლიანი ღირებულების შეფასებას, რომლებიც შეძენილი იქნა ბიზნეს კომბინაციით; ფასს 39(i) –ის შესწორება მასზედ, რომ იგი მოიცავდეს ოფციონალურ კონტრაქტებს, რასაც შეიძლება შედეგად მოჰყვეს ბიზნეს კომბინაციები; (ii) რათა განმარტებული იქნას მოგება/ზარალის რეკლასიფიცირების პერიოდი წლისათვის და (iii) იმის განცხადება, რომ წინსწრებით გადახდის ვარიანტი მჭიდროდ არის დაკავშირებული მომდები მხარიზს კონტრაქტთან,თუ გამოყენებისთანავე მსესხებელი გამსესხებელს აუნაზღაურებს ეკონომიკურ ზარალს; ფასს 9-ის შესწორება, რათა მასში ნათქვამი იყოს, რომ კონტრაქტში ჩაყოლებული წარმოებულები, რომლებიც შეძენილი იქნა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული ტრანსაქციებისას და ერთობლივი საწარმოების შექმნა არ შედის ამ მოცულობაში; ასევე შეზღუდვის მოხსნა ფასს 16-ში, მასზედ, რომ ჰეჯირების ინსტრუმენტები შეიძლება არ იქნას გამოყენებული უცხოურ ოპერაციაში, რაც თავისთავად ჰეჯირდება. ბანკი ბანკმა დაასკვნა, რომ შესწორებულ სტანდარტებს არავითარი ზემოქმედება არ გააჩნიათ თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

შესწორება ფასს 24 –ში, დაკავშირებული მხარის გახსნები (გამოცემული 2009 წლის ნოემბერში ძალაშია ერთწლიან პერიოდებში, რომლებიც იწყება 2011 წლის 1 იანვარს, ან მის შემდეგ). სასს 24 განახლებული იქნა 2009 წელს (ა) დაკავშირებული მხარის განსაზღვრების გამარტივებით, მისი მნიშვნელობის განმარტებით და შეუსაბამობების აღმოფხვრით; ასევე (ბ) ნაწილობრივი გათავისუფლების უზრუნველყოფით გახსნის მოთხოვნებთან დაკავშირებით მთავრობასთან დაკავშირებული პირებისათვის. ბანკი ამჟამად ახდენს შესწორებული სტანდარტის ზემოქმედების შეფასებას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფასს 9, ფინანსური ინსტრუმენტები ნაწილი 1: კლასიფიკაცია და შეფასება. ფასს 9 გამოიცა 2009 წლის ნოემბერში და იგი ცვლის სასს 39-ის იმ ნაწილებს, რომლებიც დაკავშირებულია ფინასური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. ძირითადი მახასიათებლები შემდეგში მდგომარეობს:

- ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება უნდა მოხდეს ორ შეფასებით კატეგორიაში: ისინი, რომელთა შემდგომი შეფასებაც უნდა მოხდეს სამართლიანი რირებულებით და ისინი, რომელთა შეფასებაც უნდა მოხდეს შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით. გადაწყვეტილების მიღება უნდა მოხდეს საწყისი აღიარებით. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია პირის ბიზნეს მოდელზე თავისი ფინანსური ინსტრუმენტების სამართავად და ინსტრუმენტის საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მიმოქცევის მახასიათებლებზე.

- ინსტრუმენტის შემდგომი შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ იგი წარმოადგენს დავალიანების ინსტრუმენტს და ორივეს (i) პირის ბიზნეს მოდელის მიზანი არის ის, რომ შეინახოს აქტივი, რათა ამოიღოს საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მიმოქცევები, და (ii) აქტივების საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მიმოქცევები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირითადი თანხებისა და პროცენტების დაფარვებს (რაც იმას ნიშნავს, რომ მას მხოლოდ გააჩნია "სესხის ძირითადი თავისებურებები"). ყველა სხვა ვალის ინსტრუმენტების შეფასება უნდა მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით.

- კაპიტალის ყველა ინსტრუმენტი შემდგომში შეფასებული უნდა იქნას სამართლიანი ღირებულებით. კაპიტალის ის ინსტრუმენტები, რომლებიც შენარჩუნებულია ვაჭრობის მიზნით შეფასებული იქნება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის საშუალებით. კაპიტალის ყველა სხვა ინვესტიციებისათვის, შეიძლება გაკეთებული იქნას გამოუთხოვარი არჩევანი საწყისი აღიარებისას, რათა რეალიზებული და არარეალიზებული სამართლიანი რირებულების მოგება და ზარალის აღიარება მოხდეს სხვა საოპერავიო მოგების საშუალებით, გარდა მოგება-ზარალისა. არ უნდა მოხდეს სამართლიანი ღირებულების მოგება-ზარალის ხელახლა გამოყენება. ეს არჩევანი შეიძლება გაკეთებული იქნას ინსტრუმენტ-ინსტრუმენტის საფუძველზე. დივიდენდები წარმოდგენილი უნდა იქნას მოგება-ზარალში, რამდენადაც ისინი წარმოადგენენ ამონაგებს ინვესტიციიდან.

- მაშინ, როდესაც ფასს 9-ს მიღება სავალდებულოა 2013 წლის 1 იანვრიდან, უფრო ადრე მიღება ნებადართულია.

ბანკი ითვალისწინებს სტანდარტის შედეგებს, მის ზემოქმედებას ბანკზე და მისი მიღების დროულობაზე ბანკის მიერ. თუ სხვაგვარად არ იქნა აღწერილი ზემოთ, ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები მნიშვნელოვან ზემოქმედებას არ უნდა ახდენდნენ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

7 ფული და ფულადი ექვივალენტები

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
ნაღდი ფული სალაროში	18,445	11,087
შესაბამისი ანგარიშები და სხვა ბანკებთან განხორციელებული ერთ დღიანი განთავსებები	1,950	12,413
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში დაფარვის სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი ვადით	2,423	11,798
ფულადი ნაშთები სებ-თან (სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გარდა)	10,697	2,522
ფული და ფულადი ექვივალენტები სულ	**33,515**	**37,820**

ნაღდი ფულისა და ფულადი ექვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 26-ე შენიშვნაში.
ფულადი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეფასება შესაძლებელია განხორციელდეს "ფიტჩ რეიტინგის" საფუძველზე 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად:

ათას ლარში	ფულადი ნაშთები სებ-თან სავალდებულო რეზერვების გამორიცხვით	შესაბამისი ანგარიშები და ერთ დღიანი განთავსებები	სხვა ბანკებში განთავსება	სულ
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული				
- *საქართველოს ეროვნული ბანკი*	10,697			10,697
- BB რეიტინგით		1,950	2,423	4,373
ფული და ფულადი ექვივალენტები სულ	**10,697**	**1,950**	**2,423**	**15,070**

ფულადი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეფასება შესაძლებელია განხორციელდეს "ფიტჩ რეიტინგის" საფუძველზე 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად:

ფულადი ექვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხის შეფასება შესაძლებელია განხორციელდეს "ფიტჩ რეიტინგის" საფუძველზე 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგნაირად:

ათას ლარში	ფულადი ნაშთები სებ-თან სავალდებულო რეზერვების გამორიცხვით	შესაბამისი ანგარიშები და ერთ დღიანი განთავსებები	სხვა ბანკებში განთავსება
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			
- *საქართველოს ეროვნული ბანკი*	2,522	-	-
- AA- დან AA+ -მდე რეიტინგით	-	57	-
- A- დან A+ -მდე რეიტინგით	-	39	-
- A–ს ქვემოთ რეიტინგით	-	12,095	11,798
- ურეიტინგო	-	222	-
ფული და ფულადი ექვივალენტები სულ	**2,522**	**12,413**	**11,798**

სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
კორპორატიული სესხები	72,552	25,639
სალომბარდო სესხები	41,891	37,170
კერძო პირებზე გაცემული სესხები – სამომხმარებლო სესხები	16,915	18,436
იპოთეკური სესხები	9,677	5,670
კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	6,949	512
მინუს: სესხის გაუფასურების რეზერვები	(10,831)	(2,699)
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	**137,153**	**84,728**

8 სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები (გაგრძელება)

კრედიტების გაუფასურების რეზერვის ბრუნვა 2009 წლის განმავლობაში შემდეგია:

ათასი ლარი	კორპორატიული	კერძო პირებზე გაცემული სესხები-სამომხმარებლო სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვები 2009 წლის 1 იანვრისათვის	**1,580**	**990**	**28**	**101**	**-**	**2,699**
გაუფასურებისათვის წლის განმავლობაში	4,482	1,181	2,104	365	-	8,132
სესხის გაუფასურების რეზერვები 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის	**6,062**	**2,171**	**2,132**	**466**	**-**	**10,831**

კრედიტების გაუფასურების რეზერვის ბრუნვა 2008 წლის განმავლობაში შემდეგია:

ათასი ლარი	კორპორატიული	კერძო პირებზე გაცემული სესხები-სამომხმარებლო სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
სესხის გაუფასურების რეზერვები 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,580	990	28	101	-	2,699
სესხის გაუფასურების რეზერვები 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის	**1,580**	**990**	**28**	**101**	**-**	**2,699**

ეკონომიკის სექტორის რისკის კონცენტრაცია კლიენტის საკრედიტო პორტფელში შემდეგია:

ათასი ლარი	2009 თანხა	2009 %	2008 თანხა	2008 %
ვაჭრობის და მომსახურების სექტორი	56.788	38.37	21.197	24.25
კერძო პირებზე გაცემული სალომბარდო სესხები	41,891	28.31	37,170	42.52
კერძო პირები	26,120	17.65	18,653	21.34
ენერგო სექტორი	10,270	6.94	3,909	4.47
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების წარმოება	4,782	3.23	1,810	2.07
ტრანსპორტის / კომუნიკაციების სექტორი	3,671	2.48	3,583	4.09
სამშენებლო სექტორი	24	0.02	80	0.09
სხვა სექტორები	4,438	3	1,025	1.17
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები (გაუფასურებამდე)	**147,984**	**100**	**87,427**	**100**

ინფორმაცია სესხების უზრუნველყოფის შესახებ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობის მიხედვით შემდეგია:

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სალომბარდო სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები-სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	სესხები მეწარმეებზე	სულ
დაუზღვეველი სესხები	10,734		4,6			
სესხები შემდეგი უზრუნველყოფით:						
ძვირფასი ლითონები	-	41,89				
კომერციული ფართი	52,790					
მესამე პირის თავდებობა	2,525		4			
საცხოვრებელი ფართი	-		2,0			
ფულადი ანაბრები	5,996		2,9			
მიწა	135					
მოძრავი ქონება	347		3,0			
სხვა აქტივები	25					
საელფასო პროექტები	-		3,8			
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	**72,552**	**41,89**	**16,9**			**1**

ინფორმაცია სესხების უზრუნველყოფის შესახებ 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობის მიხედვით შემდეგია:

8 სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სალომბარდო სესხები	სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	სესხები მეწარმეებზე	სულ
დაუზღვეველი სესხები	3,565	-	4,53			
სესხები შემდეგი უზრუნველყოფით:						
ძვირფასი ლითონები	-	37,170				
კომერციული ფართი	14,163	-	42	1,		
მესამე პირის თავდებობა	3,814	-	2,90	1,		
საცხოვრებელი ფართი	1,270	-	4,25	2,		
ფულადი ანაბრები	774	-	2,51			
მიწა	2,004	-	78			
მოძრავი ქონება	21	-	1,29			
სხვა აქტივები	28	-				
საელფასო პროექტები	-	-	1,72			
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	**25,639**	**37,170**	**18,43**	**5,**		

ანალიზი მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	სესხები მეწარმეებზე	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული						
2,000- მდე	-	3,011	5	-	1	**3,017**
2,000- დან 10,000- მდე	24	3,623	663	193	-	**4,503**
10,000 - დან 20,000- მდე	83	1,611	843	382	**1**	**2,922**
20,000- დან 50,000- მდე	570	2,244	904	1,258	99	**5,075**
50,000 - დან 100,000- მდე	1,659	1,574	685	2,404	922	**7,244**
100,000 - დან 500,000- მდე	11,887	1,954	1,261	3,696	18,126	**36,924**
500,000 - დან 1,000,000- მდე	4,644	631	-	952	5,708	**11,935**
1,000,000- ს ზემოთ	29,669	-	-	-	17,034	**46,703**
- 2008 წელს გადახედილი სესხები	-	3	-	-	-	**3**
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	**48,536**	**14,651**	**4,361**	**8,887**	**41,891**	**118,326**
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული						
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	10,914	99	14	-	-	**11,027**
- 30 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	4	8	-	-	**12**
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	**10,914**	**104**	**21**	**-**	**-**	**11,039**
სესხები, ინდივუდუალურად განსაზღვრული, როგორც გაუფასურებული (მთლიანი)						
-ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა	2,815	676	204	134	-	**3,829**
-30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	-	51	14	40	-	**105**
- - 30 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	2,640	116	156	88	-	**3,000**
-91 -დან 180 დღემდე ვადაგადაცილება	4,915	165	152	103	-	**5,335**
- 181 -დან 360 დღემდე	1,301	646	97	306	-	**2,350**
-360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	1,431	507	1,943	119	-	**4,000**
სულ ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული	**13,102**	**2,161**	**2,566**	**790**	-	**18,619**
მინუს გაუფასურების რეზერვები	6,062	2,171	2,132	466	-	**10,831**

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	სესხები მეწარმეებზე	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	**66,490**	**14,744**	**4,817**	**9,211**	**41,891**	**137,153**

8 სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები (გაგრძელება)

ანალიზი მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის მიხედვით 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	სესხები მეწარმეებზე	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული						
2,000- მდე		3,512	1	-		
2,000- დან 10,000- მდე	26	4,642	13	62		
10,000 - დან 20,000- მდე	90	2,081	66	215		
20,000- დან 50,000- მდე	342	2,401	80	1,085		
50,000 - დან 100,000- მდე	1,338	1,712	205	1,488		
100,000 - დან 500,000- მდე	2,627	1,871	130	653	1	
500,000 - დან 1,000,000- მდე	1,190	-	-	1,048		
1,000,000- ს ზემოთ	9,254	-	-	1,013	1	
- 2008 წელს გადახედილი სესხები	3,835	7	-	-		
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	**18,703**	**16,226**	**495**	**5,564**	**3**	
ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული						
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	77	360	-	-		
- 30 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	36	201	3	17		
- 91 -დან 180 დღემდე ვადაგადაცილება	54	330	-	-		
- 181 -დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	81	394	14	-		
სულ ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული	**248**	**1,285**	**17**	**17**		
ინდივიდუალურად განხილული გაუფასურებელი სესხები (მთლიანი)						
- არცერთი ვადაგადაცილებული დღე	*5,089*	-	-	-		
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	246	350	-	-		
- 30 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	331	-	-	-		
- 91 -დან 180 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	91		
- 181 -დან 360 დღემდე ვადაგადაცილება	1,040	555	-	-		

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	სამომხმარებლო სესხები	სესხები მეწარმეებზე	იპოთეკური სესხები	სალომბარდო სესხები	სულ
სულ ინდივიდუალურად განხილული გაუფასურებული სესხები	**6,706**	**905**	**-**	**91**		
მინუს გაუფასურების რეზერვები	**(1,580)**	**(990)**	**(28)**	**(101)**		
სულ სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	**24,077**	**17,426**	**484**	**5,571**	**3**	

ბანკმა გამოიყენა პორტფელის რეზერვების მეთოდოლოგია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი 39-ის მიხედვით (ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება) და შექმნა პორტფელის რეზერვები გაუფასურებით მიღებული დანაკარგისთვის, რომელთა დარიცხვაც განხორციელდა, თუმცა არ მომხდარა მათი იდენტიფიცირება ინდივიდუალურ სესხთან მიმართებაში საბალანსო უწყისის თარიღისათვის. ბანკის პოლიტიკის მიხედვით თითეული სესხის კლასიფიცირება უნდა მოხდეს, როგორც "არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული" მანამ, სანამ არ მოხდება სესხის გაუფასურების რეალური საფუძვლის დადგენა. ამ პოლიტიკისა და პორტფელის გაუფასურების მეთოდოლოგიის გატარების შედეგად.

უპირველესი ფაქტორები, რასაც ბანკი ითვალისწინებს იმის განსაზღვრისათვის, რომ სესხი გაუფასურებულია თუ არა მისი ვადადაცილებული სტატუსის გამო და შესაბამისი გირაოს მიზანშეწონილობა, თუ ასეთი არსებობს. ამის შედეგად, ბანკი ზემოთ წარმოგვიდგენს იმ სესხების ვადიანობის ანალიზს, რომლებიც ინდივიდუალურად განისაზღვრება, როგორც გაუფასურებული.

8 სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით და ინდივიდუალურად განხილულ გაუფასურებულ სესხებთან მიმართებაში 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები- სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	სულ
უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება – ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული სესხები					
- კომერციული ფართი	59,505	-	137	-	
მესამე პირის თავდებობა	1,222	-	-	-	
სახელფასო პროექტი	-	2	-	-	
უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება – ინდივიდუალურად განხილული გაუფასურებელი სესხები					
- საცხოვრებელი ფართი	-	249	-	-	**249**
- კომერციული ფართი	24,950	-	3,440	1,358	**29,748**

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები-სამომხმარებლო სესხები	იპოთეკური სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	სულ
- მოძრავი ქონება	798	185	83	-	**1,067**
მესამე პირის თავდებობა	3,244	95	26	-	**3,345**
სახელფასო პროექტი	-	56	-	-	**56**
სულ	**89,699**	**588**	**3,685**	**1,358**	**95,330**

საცხოვრებელი უძრავი ქონების სამართლიანი ღირებულება საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს გაანგარიშებული იყო იმ ღირებულებების ინდეხირებით, რომლებიც განისაზღვრებოდა ჯგუფის შიდა საკრედიტო განყოფილების პერსონალის მიერ სესხის საწყის ეტაპზე საცხოვრებელი უძრავი ქონების ფასების საშუალო ზრდისათვის ქალაქებისა და რეგიონების მიხედვით. სხვა უძრავი ქონებისა და აქტივების სამართვლიანი ღირებულება განისაზღვრებოდა ჯგუფის საკრედიტო განყოფილების მიერ ჯგუფის შინაგანი დირექტივების გამოყენებით.

უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით და ინდივიდუალურად განხილულ გაუფასურებულ სესხებთან მიმართებაში 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო შემდეგი:

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები-სამომხმარებლო სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	იპოთეკური სესხები	სულ
უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება – ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული სესხები					
- საცხოვრებელი ფართი				17	**360**
- კომერციული ფართი				-	**111**
- მოძრავი ქონება				-	**53**
- მესამე პირის თავდებობა				-	**164**
- სახელფასო პროექტი				-	**142**
უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება – ვადაგადაცილებული მაგრამ არა გაუფასურებული სესხები					
- კომერციული ფართი	6,0			-	**6,044**
- საცხოვრებელი				91	**646**

ათასი ლარი	კორპორატიული სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები- სამომხმარებლო სესხები	კერძო პირებზე გაცემული სესხები – მეწარმეები	იპოთეკური სესხები	სულ
ფართი					
- მიწა	4			-	
					795
სული	**6,9**	**2**		**108**	**9,280**

არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული, მაგრამ ხელახლა განხილული სესხები წარმოდგენილია მათი საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც სხვა შემთხვევაში იქნებოდა ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხები მოიცავს უზრუნველყოფილ სესხებს, სადაც უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება ფარავს როგორც ვადაგადაცილებული სესხის ძირს, ასევე საპროცენტო სარგებელს. თანხა, რომელიც წარმოდგენილია, როგორც ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული, მოიცავს სესხის საერთო ნაშთს და არა იმ ცალკეულ გადახდებს, რომლებიც ვადაგასულია.

კლიენტებზე გაცემული ავანსებისა და სესხების თითეული ტიპის შეფასებითი ღირებულების დასადგენად იხილეთ 28-ე შენიშვნა. სესხებისა და კლიენტებზე გაცემული ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 25-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ბალანსებზე მოცემულია 30-ე შენიშვნაში.

საინვესტიციო ქონება

ათასი ლარი		**2009**	**2008**
საინვესტიციო ქონების ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით		**10,874**	**-**
საკუთრებაში გადაცემა, ქარხანა და დანადგარები	**11**	(10,874)	-
დამატებები		-	5,240
დამატებები ბიზნეს კომბინაციებიდან		-	5,984
საამორტიზაციო ანარიცხები		-	(168)
გაუფასურება წლის განმავლობაში		-	(182)
საინვესტიციო ქონების თვითღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით		**-**	**10,874**

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საინვესტიციო ქონებაში შედიოდა ორი შენობა. 2009 წელს მენეჯმენტმა მიიღო გადაწყვეტილება, რომ ამ შენობებს გამოიყენებდა საკუთარი საბანკო მომსახურეობებისათვის. ამრიგად, აღნიშნული შენობები რეკლასიფიცირებული იქნა საკუთრებად, ქარხანად და დანადგარებად, 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

10. გუდვილი

ცვლილებები გუდვილში ს.ს. სტანდარტ ბანკის შეძენასთან დაკავშირებით 2009 წელს შემდეგში მდგომარეობს:

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისათვის	20,374	
გაუფასურების დაგროვილი დანაკარგები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრისათვის	**20,374**	**20,374**

გუდვილის გაუფასურების ტესტი

ბანკი ამჟამად წარმოადგენს ს.ს. “სტანდარტ ბანკის” დაწყებული ბიზნესის გაგრძელებას და ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ განიხილება, როგორც ფულადი სახსრების გენერირების ერთეული.

მენეჯმენტის აზრით, ბანკის შესყიდვაზე გაწეული ინვესტიცია თანხვედრაშია აქციონერთა გრძელვადიანი გაფართოების სტრატეგიასთან რეგიონში და ს.ს. სტანდატ ბანკის შესაძენად გადახდილი დამატებითი თანხა ეკონომიკური სარგებლის მომტანია მომავალში ხუთი წლის შემდეგ პერიოდში. შესაბამისად, ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულის ანაზღაურებადი თანხა განსაზღვრულ იქნა სამომხმარებლო ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ამ გამოთვლაში გამოიყენება ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზი, რომელიც ემყარება ბანკის მენეჯმენტის მიერ დამტკიცებულ ფინანსურ ბიუჯეტს და რომელიც მოიცავს 10 წლიან პერიოდს. ბანკის გრძელვადიანი სტრატეგიის საფუძველზე ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ფულადი სახსრების გენერირების ერთეული ფულადი სახსრების გენერირებას მოახდენს ათ წელზე მეტი ხნის განმავლობაში. ფულადი სახსრების მოძრაობის ექსტრაპოლირება ხუთი წლის შემდეგ პერიოდზე ხდება შემოსავლების მუდმივი 9%-იანი ზრდის გათვალისწინებით.

ზრდის ზემოაღნიშნული ოდენობა არ აჭარბებს საშუალო გრძელვადიანი ზრდის ოდენობას იმ ბიზნეს სექტორისთვის, რომელშიც ფულადი სახსრების გენერირების ერთეული საქმიანობს.

სამომხმარებლო ღირებულების დასადგენად გამოყენებული დაშვებები, რომელთა მიმართაც ანაზღაურებადი თანხა ყველაზე მგრძნობიარე იყო წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2009	**2008**
ზრდის კოეფიციენტი ხუთი წლის განმავლობაში	20% p.a.	20% p.a.
ზრდის კოეფიციენტი ხუთი წლის ზემოთ	9% p.a.	20% p.a.
დისკონტირების კოეფიციენტი დაბეგვრამდე	11% p.a.	9% p.a.

ბანკის მენეჯმენტმა ბიუჯეტირებული მთლიანი მოგება განსაზღვრა წარსულში განხორციელებულ საქმიანობასა და ბაზრის სამომავლო ანალიზის საფუძველზე. ზრდის საშუალო შეწონილი კოეფიციენტი შეესაბამება სექტორულ კვლევებში მოცემულ პროგნოზებს.

დისკონტირების კოეფიციენტები გამოყენება გადასახადების გადახდამდე და ასახავს ფულადი სახსრების გენერირების ერთეულთან დაკავშირებულ სპეციფიკურ რისკებს.

11. შენობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	შენიშვნა	შენობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	ავტოტრანსპორტი	ავეჯი, ინვენტარი და სხვა ძირითადი საშუალებები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სული
ბიზნესკომბინაციებით განხორციელებული შესყიდვები		778	2,071	650	3,602	5,784	**12,885**
დამატებები		-	229	371	167	216	**983**
რეალიზაცია		-	-	(43)	(49)	-	**(92)**
რეალიზაცია, დაგროვილი ცვეთა		-	-	10	**-**	-	**10**
ცვეთის ღირებულება	23	(13)	(441)	(139)	(735)	(814)	**(2,142)**
საბალანსო ღირებულება 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		**765**	**1,859**	**849**	**2,985**	**5,186**	**11,644**
გადაფასების ღირებულება 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		778	2,300	978	3,720	6,000	**13,776**
დაგროვილი ამორტიზაცია		(13)	(441)	(129)	(735)	(814)	**(2,132)**
საბალანსო ღირებულება 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		**765**	**1,859**	**849**	**2,985**	**5,186**	**11,644**
დამატებები			13	23	364	123	**523**
გადარიცხვა საინვესტიციო ქონებიდან	9	10,874	-	-	-	-	**10,874**
რეალიზაციები			(11)	(7)	(284)	(570)	**(872)**
რეალიზაციები, დაგროვილი ცვეთა			11	7	165	166	**349**
ცვეთის დანარიცხი	23	(473)	(568)	(240)	(939)	(1027)	**(3,247)**
საბალანსო ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		**11,166**	**1,304**	**632**	**2,291**	**3,878**	**19,271**
გადაფასების ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		11,652	2,302	994	3,800	5,553	**24,301**
დაგროვილი ამორტიზაცია		(486)	(998)	(362)	(1,509)	(1,675)	**(5,030)**
საბალანსო ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		**11,166**	**1,304**	**632**	**2,291**	**3,878**	**19,271**

არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	შენი შვნა	კლიენტთან ურთიერთობები	პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები	სულ
დამატებები ბიზნეს კომბინაციებით		13,657	119	**1[illegible]**
დამატებები				
საამორტიზაციო ანარიცხები	23	(1,122)		**([illegible]**
საბალანსო ღირებულება 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		**12,535**		**1[illegible]**
გადაფასების თანხა 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		13,657		**1[illegible]**
აკუმულირებული ამორტიზაცია		(1,122)		**([illegible]**
საბალანსო ღირებულება 2008 წლის 31 დეკემბრისათვის		**12,535**		**1[illegible]**
დამატებები ბიზნეს კომბინაციებით			-	**-**
დამატებები		-	695	**695**
საამორტიზაციო ანარიცხები	23	(1,366)	(152)	**(1,518)**
საბალანსო ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		11,169	629	**11,798**
გადაფასების თანხა 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		13,657	857	**14,514**
აკუმულირებული ამორტიზაცია		(2,488)	(228)	**(2,716)**
საბალანსო ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის		**11,169**	**629**	**11,798**

12. სხვა ფინანსური აქტივები და აქციონერების დებიტორული დავალიანება

ათასი ლარი	შენიშვნა	2009	2008
აქციონერებისგან მისაღები თანხები		17,871	21,605
სავაჭრო მისაღები თანხები		-	184
საკრედიტო და სადებეტო ბარათების მფლობელი დებიტორები		37	56
ფულადი გადარიცხვების ოპერაციების ანგარიშსწორება		71	612
შეზღუდული ფულადი სახსრები		185	181
ფინანსური აქტივები სულ		**18,164**	**22,638**

აქციონერებისაგან მისაღები თანხების ბალანსი ანუ 17 871 000 ლარი (2008: 21 605 000) 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის წარმოადგენს ბანკის ავტორიზებული კაპიტალის გადაუხდელი ნაწილის ამორტიზებულ ღირებულებას.

შეზღუდული ფულადი სახსრები წარმოადგენს იმ ნაშთებს უცხოურ ბანკებში არსებულ შესაბამის ანგარიშებზე, რომლებიც განთავსებულ იქნა ბანკის მიერ მისი კლიენტების სახელით. ბანკს არ აქვს უფლება გამოიყენოს ეს თანხები საკუთარი საქმიანობის დაფინანსების მიზნით. ბანკს მიღებული აქვს შეზღუდული დეპოზიტები ამ კლიენტებისგან იმავე ოდენობით, რაც ასახულია კლიენტის ანგარიშებში.

2009 წლის 31 დეკემბრისათვის მისაღები სხვა ფულადი თანხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი შემდეგნაირად გამოიყურება:

ათასი ლარი	აქციონერებისგან მისაღები თანხები	საკრედიტო და სადებეტო ბარათები, სხვა მისაღები თანხები	ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვების ოპერაციებთან დაკავშირებით და შეზღუდულიფულად ი სახსრები	სულ
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული				
- აქციონერებისგან მისაღები თანხები	9.442	-	-	**9,442**
- საბალანსო უწყისის წარდგენის თარიღის შემდეგ მიღებული	8,429	37	256	**8.722**
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	17,871	37	256	**18,164**

2008 წლის 31 დეკემბრისათვის სხვა მისაღები ფულადი თანხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი შემდეგნაირად გამოიყურება:

ათასი ლარი	აქციონერები სგან მისაღები თანხები	საკრედიტო და სადებეტო ბარათები, სხვა მისაღები თანხები	ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვების ოპერაციებთან დაკავშირებით და შეზღუდულიფუ ლადი სახსრები	სულ
არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	21,		-	
- საბალანსო უწყისის წარდგენის თარიღის შემდეგ აქციონერებისგან მიღებული			793	
სულ არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული	21,		793	

13. სხვა აქტივები

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
მომსახურებისთვის წინასწარ გადახდილი თანხები	446	600
მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადის აქტივი	209	221
სხვა წინასწარ გადახდილი გადასახადები	55	130
სესხის სანაცვლო უზრუნველყოფა	41	68
სხვა	18	3
სხვა აქტივები სულ	**769**	**1,022**

სესხის სანაცვლო უზრუნველყოფა წარმოადგენს აქტივს უძრავი ქონების სახით, რომელსაც ყიდულობს ბანკი ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვის მიზნით. ბანკი მომავალში აპირებს ამ აქტივების რეალიზაციას. აქტივები არ განიმარტება, როგორც გასაყიდად გამოტანილი ძირითადი საშუალებები და მათი კლასიფიცირება ხდება, როგორც ინვენტარი სასს 2-ის შესაბამისად. ეს აქტივები თავდაპირველად შეფასდა სამართლიანი ღირებულებით შესყიდვის მომენტში.

14. სხვა ბანკებზე გადასახდელი თანხები

ათასი ლარი	2009	2008
სხვა ბანკების შესაბამისი ანგარიშები და ერთ დღიანი განთავსებები	-	20
მოკლევადიანი განთავსება სხვა ბანკებში	11,845	295
სადეპოზიტო სერთიფიკატის ხელშეკრულება სებ-თან	-	1,500
სხვა ბანკებისათვის გადასახდელი თანხები სულ	**11,845**	**1,815**

2009 წლის 31 დეკემბრისათვის სხვა ბანკებზე გადასახდელი თანხებში შედის ვალდებულებები 11, 845 ლარის ოდენობით (2008: 295 000 ლარი) სხვა ბანკებზე გადასახდელი თანხები.
სხვა ბანკებზე გადასახდელი თანხების საბალანსო ღირებულება თითქმის უტოლდება სამართლიან ღირებულებას 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.
სხვა ბანკებისათვის გადასახდელი თანხების საპროცენტო განაკვეთი მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

15. კლიენტის ანგარიშები

ათასი ლარი	2009	2008
სახელმწიფო და საზოგადოებრივი ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწრების ანგარიშები	2	14
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/ანგარიშსწრების ანგარიშები	52,357	18,984
- ვადიანი დეპოზიტები	38,040	15,908
ინდივიდუალური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	19,704	16,253
- ვადიანი დეპოზიტები	65,786	62,269
სულ კლიენტის ანგარიშები	**175,889**	**113,428**

15 კლიენტის ანგარიშები (გაგრძელება)

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტის ანგარიშებში შემდეგნაირად გამოიყურება:

	2009		2008	
ათასი ლარი	თანხა	%	თანხა	%
ინდივიდუალური პირები	85,490	48.60	78,521	69.23
მშენებლობა	26,434	15.03	12,155	10.72
ვაჭრობა	26,226	14.91	5,096	4.49
არამომგებიანი ორგანიზაციები	9,603	5.46	6,837	6.03
ტელეკომუნიკაციები	-	-	1,847	1.63
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	747	0.43	823	0.73
ენერგეტიკა	6,355	3.61	603	0.53
საინვესტიციო კომპანიები	-	-	237	0.21
სხვა	21,034	11.96	7,309	6.44
სულ კლიენტის ანგარიშები	**175,889**	**100.00**	**113,428**	**100.00**

კლიენტის თითეული ტიპის ანგარიშის საბალანსო ღირებულება თითქმის უტოლდება სამართლიან ღირებულებას 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის.

კლიენტის ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 25-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარეების ბალანსის შესახებ ინფორმაცია კი მოცემულია 30-ე შენიშვნაში.

16. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
შესყიდვის გადავადებული შეთანხმება	-	20,539
სადებეტო ან საკრედიტო ბარათებზე გადასახდელი თანხები	156	330
ფულადი გადარიცხვების ოპერაციების ანგარიშსწორება	114	579
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	78	157
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	**348**	**21,605**

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული კომპენსაცია შესყიდვისათვის 20 539 ლარის ოდენობით წარმოადგენდა ამორტიზირებულ ღირებულებას, რომელიც ჯგუფის მიერ გადახდილი უნდა ყოფილიყო "სტანდარტ ბანკის" აქციონერებისადმი 2008 წელს. თანხა მთლიანად იქნა დაფარული 2009 წელს.

სხვა თითეული ტიპის ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება თითქმის უტოლდება სამართლიან ღირებულებას 2009 წლის 31 დეკემბრისათვის.

17. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
თანამშრომელთა სარგებელის ხარჯის დარიცხვა	-	754
გადასახდელი გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	119	490
კომუნალურ ორგანიზაციებზე გადასახდელი ვალდებულებები	89	66
სხვა	146	119
სულ სხვა ვალდებულებები	**354**	**1,429**

18. სუბორდინირებული სესხი

ათასი ლარი	2009	2008
შ.პ.ს. სტანდარტ კაპიტალი საქართველო (ფიქსირებულია აშშ დოლარში, გადმოცემულია 2005 წლის 29 სექტემბერს; ყოველწლიური 10 თანაბარი შენატანით წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2025 წლის 29 სექტემბრამდე)	5,090	5,027
შ.პ.ს. სტანდარტ კაპიტალი საქართველო (ფიქსირებულია აშშ დოლარში, გადმოცემულია 2006 წლის 15 დეკემბერს; ყოველწლიური 10 თანაბარი შენატანით წლიური 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დასაფარია 2026 წლის 15 დეკემბრამდე)	3,395	3,364
სულ სუბორდინირებული სესხი	**8,485**	**8,391**

ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ სესხის დაფარვა ყველა კრედიტორის გასტუმრების შემდეგ. უბორდინირებული სესხის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

19 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები
2008 წლის 1 იანვრისათვის	**160**	**16,000**
ახალი გამოშვებული აქციები	590	59,000
2008 წლის 31 დეკემბრისათვის	**750**	**75,000**
2009 წლის 31 დეკემბრისათვის	**750**	**75,000**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა შეადგენს 750 000 აქციას (2008: 750 000 აქცია) 100 ლარის ნომინალური ღირებულებით თითეულ აქციაზე (2008: 100 ლარი თითეულ აქციაზე). თითეული ჩვეულებრივი აქცია სარგებლობს ერთი ხმის უფლებით.

20 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2009	2008
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	26,667	11,757
სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები	2,261	4,212
აქციონერებისგან მისაღები თანხების დისკონტირების კორექტირება	485	1,995
ვადის ამოწურვამდე არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28	406
სულ საინვესტიციო შემოსავალი	**29,441**	**18,370**
საპროცენტო ხარჯი		
ინდივიდუალური პირების ვადიანი დეპოზიტები	6,674	4,230
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	2,294	1,116
მიმდინარე ანგარიშები	1,982	498
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	1,822	843

სუბორდინირებული სესხი	919	658
გადავადებული ვალდებულების დისკონტირების კორექტირება	461	2,000
სულ საპროცენტო ხარჯი	**14,152**	**9,345**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**15,289**	**9,025**

21. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათასი ლარი	2009	2008
საკომისიო შემოსავალი		
- ფულის ამოღება	1,626	274
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	840	834
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	644	459
- ვალუტის კონვერტირების ოპერაციები	573	801
- გაცემული გარანტიები	22	24
- პლასტიკური ბარათების გამოშვებით მიღებული შემოსავალი	12	202
- სხვა	235	145
სულ საკომისიო შემოსავალი	**3,952**	**2,739**
საკომისიო ხარჯი		
	1,382	301
- მომსახურებისათვის გაწეული ხარჯები	227	691
- ტრანზაქციები ნაღდი ფულით	1,382	301
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	4	289
- ვალუტის კონვერტირების ოპერაციები	168	107
- საკომისიო გარანტიების გაცემაზე	-	8
-სხვა	764	64
სულ საკომისიო ხარჯი	**2,545**	**1,460**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**1,407**	**1,279**

22 სულ სხვა საოპერაციო შემოსავალი

ათასი ლარი	2009	2008
საინვესტიციო ქონებიდან საიჯარო შემოსავალი	-	411
ამოღება მანამდე ჩამოწერილი ამუღებელად ჩათვლილი სესხებისა	1,480	91
სხვა	81	54
	1,561	**556**

23. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი		2009	2008
პერსონალის ხარჯები		9,206	10,348
შენობებისა და მოწყობილობების ცვეთა	11	3,247	2,142
პროფესიული მომსახურება		887	1,762
საიჯარო ხარჯი შენობებისა და მოწყობილობებისათვის		2,162	1,411
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	11	1,518	1,198
გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა		788	896
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება		429	374

საინვესტიციო ქონების გაუფასურება	-	182
საინვესტიციო ქონების ცვეთა	-	168
სხვა	2,856	3,209
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	**21,093**	**21,690**

24. საშემოსავლო გადასახადები

საშემოსავლო გადასახადის კრედიტი მოგება-ზარალის უწყისში მოიცავს შემდეგს:

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
მიმდინარე გადასახადი	-	(105)
გადავადებული გადასახადი	(1,200)	1,782
საშემოსავლო გადასახადის კრედიტი წლის მანძილზე	**(1,200)**	**1,677**

(ბ)რეკონსილიაცია საგადასახადო დანახარჯსა და მოგება-ზარალს შორის გამრავლებული არსებულ საგადასახადო განაკვეთზე

საშემოსავლო გადასახადის საპროცენტო განაკვეთი ბანკის 2009 წლის შემოსავლების უდიდეს ნაწილზე შეადგენს 15%-ს. (2008: 15%). რეკონსილაცია მოსალოდნელ და არსებულ გადასახადებს შორის მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი		**2008**
ზარალი დაბეგვრამდე	**(9,517)**	**(13,108)**
გადასახადის 15%-ანი თეორიული დარიცხვა(2008: 15%)	1,428	1,966
იმ კომპონენტების დაბეგვრის ზეგავლენა, რომელთა გამოქვითვაც არ ხდება დაბეგვრიდან:		
- არაგამოქვითვადი ხარჯები	(226)	(184)
- მიმდინარე გადასახადის რეზერვი წინა წლების მიხედვით -აუღიარებელი ზარალი	(2,402)	(105)
საშემოსავლო გადასახადის კრედიტი წლის მანძილზე	**(1,200)**	**1,677**

საერთაშორისო საფინანსო ანგარიშგების და საქართველოში დადგენილ საგადასახადო ნორმებს შორის განსხვავება საფუძველს იძლევა იმ დროებითი განსხვავებისა, რომელიც არსებობს აქტივებისა და პასივების საბალანსო ღირებულებასა და მათ საგადასახადო ბაზას შორის. საგადასახადო ეფექტი ამ დროებით განსხვავებებში წარმოდგენილია ქვემოთ და განიხილება 15%-იანი საპროცენტო განაკვეთით.

ათასი ლარი	**31 დეკემბერი 2007**	ბიზნეს კომბინაციები	მოგება-ზარალზე აღრიცხული	**31 დეკემბერი 2008**	მოგება-ზარალზე აღრიცხული	**31 დეკემბერი 2009**
გადასახადების ზეგავლენა გამოსაქვით/დასაბეგრ დროებით განსხვავებებსა და წინა პერიოდიდან მოყოლებულ საგადასახადო ზარალზე						
წინა პერიოდიდან მოყოლებული საგადასახადო ზარალი	-	144	2,480	2,624	(1,592)	1,032
სესხები და კლიენტებზე გაცემული ავანსები	-	42	(217)	(175)	181	6
საინვესტიციო ქონება	-	(346)	27	(319)	319	-
გუდვილი	-	-	(721)	(721)	148	(573)
შენობები და აღჭურვილობა	-	(334)	58	(276)	(109)	(385)
აქციონერებისგან მისაღები დებიტორული	-	-	18	18	(18)	-
სხვა აქტივები	-	9	(1)	8	123	131
სხვა ვალდებულებები	-	(97)	138	41	(252)	(211)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (პასივი)	**-**	**(582)**	**1,782**	**1,200**	**(1,200)**	**-**

24 საშემოსავლო გადასახადი (გაგრძელება)

ჯგუფს გააჩნია არა-აღიარებული პოტენციური გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რაც შეეხება აუთვისებელ საგადასახადო ზარალის გადავადებებს 2 402 000 ლარის ოდენობით (2008 წელს: ნული). საქართველოს საგადსახადო კანონმდებლობის მიხედვით, ბიზნესისა და კაპიტალის დანაკარგები შეიძლება გადავადებული იქნას 5 წლამდე.

25. ფინანსური რისკის მართვა

რისკის მართვის ფუნქციის გატარება ბანკში ხდება ფინანსურ (საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკები), საოპერაციო და იურიდიულ რისკებთან მიმართებაში. ფინანსური რისკი მოიცავს ბაზრის (სავალუტო, საპროცენტო და სხვა რისკს), საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის ძირითადი ამოცანებია რისკის ლიმიტების დადგენა და შემდგომ უზრუნველყოფა იმისა, რომ რისკის გამოვლენა ამ ლიმიტებში ჯდებოდეს. საოპერაციო და იურიდიული რისკის მართვის ფუნქციები გამიზნულია შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორად ფუნქციონირების უზრუნველსაყოფად, რათა მინიმუმამდე შემცირდეს საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საკრედიტო რისკი. საკრედიტო რისკი არის ის რისკი, როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე მეორე მხარესათვის გამოწვევს ფინანსურ ზარალს ვალდებულებების შეუშ რულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის საშიშროება წარმოიშობა ბანკის მიერ გაცემული სესხებისა, თუ პარტნიორებთან სხვა ტრანსაქციების შედეგად, რაც გამოიწვევს ფინანსური აქტივების ზრდას.

ბანკის საბალანსო უწყისის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური გამოვლენა ზოგადად გამოიხატება საბალანსო უწყისში ფინანსური აქტივების მიმდინარე ღირებულებაში. აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის განსხვავების გავლენა საკრედიტო რისკის შესაძლო გამოვლენის შესამცირებლად უმნიშვნელოა. რაც შეეხება გარანიებსა და ვალდებულებებს კრედიტის გაცემაზე, ვალდებულების თანხა არის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი.

ბანკი ადგენს საკრედიტო რისკის დონეების სტრუქტურას სარისკო თანხაზე ლიმიტების დაწესებით, რაც მიღებულია კლიენტთან, თუ მსესხებელთა ჯგუფებთან, ასევე გეოგრაფიულ და სამრეწველო სეგმეტებთან დაკავშირებით. პროდუქტებისა და სამრეწველო სექტორის მიხედვით, საკრედიტო რისკის დონეებზე დაწესებული ლიმიტების დამტკიცებას რეგულარულად ახდენს მენეჯმენტი. მსგავარი რისკების მონიტორინგი ხდება სისტემატურად და წარმოადგენს ყოველწლიური, თუ უფრო ხშირი განხილვის საგანს.

ბანკმა შექმნა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან დამტკიცებულ საკრედიტო ლიმიტებზე ინდივიდუალური მსესხებლებისათვის:

- სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტს 850 000 ლარზე ზემოთ და იკრიბება რეგულარულად;
- მთავარი საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტს 850 000 ლარამდე და იკრიბება რეგულარულად. იგი აგრეთვე პასუხისმგებელია იმაზე, რომ მითითებები მისცეს ქვედა დონის საკრედიტო კომიტეტებს;
- ქვედა დონის საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს და ამტკიცებს ლიმიტს 50 000 ლარს ქვემოთ და იკრიბება რეგულარულად.

სესხზე /კრედიტზე მოთხოვნის წარმოშობის ინიცირება ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის შესაბამისი მენეჯერების მიერ ხოლო შემდეგ იგი გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად. საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება გირაოს ამოღებითა და კორპორატიული, ასევე პირადი გარანტიების მიღებით.

25 ფინანსური რისკი მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის გაკონტროლების მიზნით, საკრედიტო დეპარტამენტის ოფიცრები ახდენენ რეგულარული ანგარიშების წარდგენას სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე, ახდენენ რა ყურადღების კონცენტრაციას კლიენტის ბიზნესსა და ფინანსურ შედეგებზე. ნებისმიერი მნიშვნელოვანი გაცემული სესხების შესახებ იმ კლიენტებზე, რომელთა კრედიტუნარიანობა უარესდება, აკეთებენ ანგარიშს და მისი განხილვა ხდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. ბანკი არ იყენებს რაიმე დამტკიცებულ შიდა საკრედიტო რეიტინგებს, რათა გააკონტროლონ საკრედიტო რისკის შემცველი სესხები. მენეჯმენტი აკონტროლებს და შემდგომში თვალყურს ადევნებს დავალიანებების ნაშთებს.

საკრედიტო რისკი გარესაბალანსო უწყისის ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის განისაზღვრება იმ ზარალის მიღების შესაძლებლობით, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტორი მეორე მხარის მიერ კონტრაქტის პირობების შეუსრულებლობით. პირობითი ვალდებულებების აღებისას ბანკი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას, რასაც საბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, კრედიტის დამტკიცების დადგენილი პროცედურის, დაწესებული რისკის კონტროლის ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების შესაბამისად.

საბაზრო რისკი. ბანკი ასევე დგას საბაზრო რისკის გამოვლენის წინაშე. საბაზრო რისკები წარმოიშობა ვალუტის, საპროცენტო განაკვეთისა და ფასიანი ქაღალდების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც დამოკიდებული ბაზრის ცვლილებასთან (ვოლატილობასთან). მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს რისკის მისაღებ მოცულობაზე რისი მონიტორინგიც ხდება ყოველდღიურად. თუმცა, ასეთი მიდგომა ვერ უზრუნველყოფს დანაკარგების აღმოფხვრას დაწესებული ლიმიტის ზევით ბაზარზე მომხდარი მნიშვნელვანი ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი აწესებს რისკის ლიმიტებს ვალუტის მიხედვით ჯამურ თანხაზე, როგორც ღამის ის დღის პოზიციებისთვის და უწევს მონიტორინგს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ ბანკის მდგომარეობა საბალანსო უწყისის თარიღისთვის.

	31 დეკემბერი 2009			31 დეკემბერი 2008		
ათასი ლარი	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	ბალანსი	მონეტარული ფინანსური აქტივები	მონეტარული ფინანსური ვალდებულებები	ბალანსი
ლარი	49,969	54,664	(4,695)	43,110	40,283	2,827
აშშ დოლარი	125,213	112,399	12,814	87,893	86,058	1,835
ევრო	19,347	28,791	(9,444)	18,568	18,496	72
ფუნტი სტერლინგი	601	698	(97)	353	355	(2)
რუსული რუბლი	43	15	28	160	43	117
სხვა	22	-	22	43	4	39
სულ	**195,195**	**196,567**	**(1,372)**	**150,127**	**145,239**	**4,888**

ზემოთ წარმოდგენილი ანალიზი მოიცავს მხოლოდ მონეტარულ აქტივებსა და ვალდებულებებს. ინვესტიციები კაპიტალში და არამონეტარული აქტივები არ იძლევა რაიმე მატერიალური სავალუტო რისკის გამომწვევის მიზეზს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალისა და კაპიტალის მგძნობიარობა სავალუტო კურსის შესაძლო ცვლილებების მიმართ ბალანსის თარიღისთვის ბანკის მიერ გამოყემებულ ფუნქციურ ვალუტებთან მიმართებაში, როცა ყველა სხვა ცვლადები მუდმივია.

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
ათასი ლარი	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა კაპიტალზე
დოლარის გამყარება 10%-- ით	1,281	1,089	184	156
დოლარის დასუსტება 10%- ით	(1,281)	(1,089)	(184)	(156)
ევროს გამყარება 10%- ით	(944)	(809)	7	6
ევროს შესუსტება 10% - ით	944	802	(7)	(6)

სავალუტო რისკის გამოვლენა გამოთვლილ იქნა მხოლოდ იმ მონეტარული ნაშთებისთვის, რომლებიც გამოსახულია ბანკის ფუნქციური ვალუტისაგან განსხვავებულ ვალუტაში.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულადი სახსრების მოძრაობაზე ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთის ფლუქტუაციები (ცვლილებები). ასეთი ცვლილებების შედეგად საპროცენტი განაკვეთის მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ან შემცირდეს და გამოიწვიოს დანაკარგები მაშინ, როცა მოულოდნელ ფლუქტუაციებს ექნება ადგილი. მენეჯმენტი ყოველდღიურად აკონტროლებს სიტუაციას და აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო განაკვეთის გადაფასების იმ შეუსაბამობის დონეზე, რომელიც განხორციელებადია.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია საპროცენტო რისკის მართვაზე, რისკის მართვის განყოფილება კი მის კონტროლზე, ხოლო დირექტორთა საბჭომ უნდა დაამტკიცოს ამ საკითხთან დაკავშირებული ყველა სახელმძღვანელო და აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების პროცედურა. ბანკი მართავს თავის საპროცენტო განაკვეთის რისკს შეთავსების გზით, სადაც ეს შესაძლებელია, მის ვადიანობას და/ან გადაფასების პოზიციებს. გარდა ამისა, ბანკის ყოველთვიური საპროცენტო მარჟების მიმოხილვა მუდმივად მიმდინარეობს, რათა მოახდინოს თავისი აქტივების გადაფასება, როცა ამა მიიჩნევს საჭიროდ. საოპერაციო პროცედურებში დაწესებულია მისაღები საპროცენტო განაკვეთი მარჟა მინიმუმ 10%-ის ოდენობით. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი და რისკის მართვის განყოფილება ახორციელებენ მუდმივ მონიტორინგს ამ მარჟის დაცვაზე. შაფინანსო განყოფილება მოამზადებს საპროცენტო განაკვეთის მარჟის ანგარიშს და წარუდგენს აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტს, რომელიც, თავის მხრივ, პასუხისმგებელია ანგარიშების წარდგენაზე საპროცენტო განაკვეთების ცვალებადობისა და პროგნოზის შესახებ. ამჟამად ცვალებადობს 13%-11%-ს შორის, ამრიგად, ბანკის შეთავსების პოლიტიკა და მაღალი საპროცენტო განაკვეთის მარჟა არ არის მიჩნეული, როგორც მნიშვნელოვანი. ყველა ფინანსურ აქტივსა და პასივს ერიცხება ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია, თუ რამდენად ექვემდებარება ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკებს. ცხრილში წარმოდგენილია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯამური თანხები საბალანსო ღირებულებებით, კატეგორიებად არის დაყოფილი ადრინდელი საკონტრაქტო პროცენტის გადაფასებისა, თუ ვადიანობის თარიღების მიხედვით:

25 ფინანსური რისკი მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნა 1 თვემდე	1-დან 6 თვემდე	6- დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი 2009					
სულ ფინანსური აქტივები	41,403	75,1		57,66	1
სულ ფინანსური	111,346	42,7		14,25	1
განსხვავება **2009** წლის **31** დეკემბერის მდგომარეობით	**(69,943)**	**32,405**	**(7,247)**	**43,413**	**(1,372)**
31 დეკემბერი **2008**					
სულ ფინანსური აქტივები					1
სულ ფინანსური					1
განსხვავება **2008** წლის **31** დეკემბერის მდგომარეობით	**(2**	**(2**			

ბანკი მონიტორინგს უწევს საპროცენტო განაკვეთს მისი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ქვეოთ მოცემულ ცხრილში მოცემულია ის საშუალო საპროცენტო განაკვეთები, რომლებიც წარმოდგენილია მენეჯმენტის მიერ განხილულ ანგარიშებში:

	2009			**2008**		
წლიური %	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო
აქტივები						
ფული და მისი ეკვივალენტები	1.10	0.20	2.00	11.50	9.00	4.50
კლიენტებზე გაცემული სესხები და საავანსო თანხები						
- *კორპორატიული სესხები*	23.90	21.90	19.90	20.00	24.00	20.00
- *იპოთეკური სესხები*	27.00	22.68	22.62		23.00	
- *სესხები ფიზიკური პირებისთვის – სამომხმარებლო*	22.41	29.30	21.00	24.00	24.00	19.50
- *სესხები ფიზიკური პირებისთვის – სამეწარმეო*	34.50	31.40	24.00	28.00	30.00	
- *სალომბარდე სესხები*		28.60			25.80	
სხვა ფინანსური აქტივები		3.00			3	
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი	-	3.00	-	6.50	8.00	-
კლიენტის ანგარიშები						
- მიმდინარე და ანგარიშსწორების ანგარიშები	7.58	5.46	4.44	6.50	5.00	4.00
- ვადიანი ანაბრები	8.80	7.65	6.28	12.00	9.80	8.50
სუბორდინირებული სესხი	-	11.00	-	-	11.00	-

"-" ნიშანი მოცემულ ცხრილში მიუთითებს იმაზე, რომ ბანკს არ აქვს შესაბამისი აქტივი ან ვალდებულება შესაბამის ვალუტაში.

სხვა რისკი ფასებთან დაკავშირებით. ბანკი ექვემდებარება წინსწრებით დაფარვის რისკს ფიქსირებული, თუ ცვალებადი განაკვეთის სესხების გაცემით, მათ შორის გირაოები, რომლებიც უფლებას აძლევს მსესხებელს, მოახდინოს სესხების ადრე დაფარვა. ბანკის მიმდინარე წლის ზარალსა და კაპიტალზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მნიშვნელოვანი ზემოქმედება არ მოუხდენია წისწრებით დაფარვის ტარიფების ცვლილებებს, რამეთუ ამგვარი სესხების გატარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით და წინსწრების უფლება არის კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ამორტიზირებულ ღირებულებაზე, ან ახლოსაა მასთან.

25 ფინანსური რისკი მართვა (გაგრძელება)

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაცია. ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	OECD	Non-OECD	ჯამი
აქტივები				
ფული და მისი ეკვივალენტები	32,646	709	160	**33,515**
ძირითადი სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	6,363	-	-	**6,363**
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	137,153	-	-	**137,153**
სხვა ფინანსური აქტივები	293	-	17,871	**18,164**
სულ ფინანსური აქტივები	**176,455**	**709**	**18,031**	**195,195**
არაფინანსური აქტივები	**54,614**	**-**	**-**	**54,614**
სულ აქტივები	**231,069**	**709**	**18,031**	**249,809**
ვალდებულებები				
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი	11,845	-	-	**11,845**
კლიენტის ანგარიშები	175,889	-	-	**175,889**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	348	-	-	**348**
სუბორდინირებული სესხი	8,485	-	-	**8,485**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**196,567**	**-**	**-**	**196,567**
არაფინანსური ვალდებულებები	**468**	**-**	**-**	**468**
სულ ვალდებულებები	**197,035**	**-**	**-**	**197,035**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**34,034**	**709**	**18,031**	**52,774**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**20,200**	**-**	**-**	**20,200**

ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2008 წლის 31 დეკემბრისთვის მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	OECD	Non-OECD	ჯამი
აქტივები				
ფული და მისი ეკვივალენტები	37,502	96	222	**37,820**
ძირითადი სარეზერვო დეპოზიტები NBG-ში	4,941	-	-	**4,941**
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	84,728	-	-	**84,728**
სხვა ფინანსური აქტივები	586	188	21,864	**22,638**
სულ ფინანსური აქტივები	**127,757**	**284**	**22,086**	**150,127**
არაფინანსური აქტივები	**57,735**	**-**	**-**	**57,735**
სულ აქტივები	**185,492**	**284**	**22,086**	**207,862**
ვალდებულებები				
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელი	1,815	-	-	**1,815**
კლიენტის ანგარიშები	109,054	713	3,661	**113,428**
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	487	40	21,078	**21,605**
სუბორდინირებული სესხი	8,391	-	-	**8,391**
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**119,747**	**753**	**24,739**	**146,773**
არაფინანსური ვალდებულებები	**1,534**	**-**	**-**	**1,534**
სულ ვალდებულებები	**121,281**	**753**	**24,739**	**146,773**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**64,211**	**(469)**	**(2,653)**	**61,089**

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**26,540**	**-**	**-**	**26,540**

25 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

სხვა რისკის კონცენტრაცია. მენეჯმენტი უწევს მონიტორინგს და წარმოადგენს საკრედიტო რისკის კონცენტრაციას მსესხებლებთან დაკავშირებული სხავდასხა ანგარიშების საფუძველზე. 2009 წლის 31 დეკემბერს ბაკნს არ ჰქონია რაიმე მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია.

ლიკვიდობის რისკი. ეს არის რისკი როცა ბანკს უჩნდება სიძნელეები თავისი ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. აქ იგულისხმება ფულის იმ საჭირო ოდენობის არსებობა, რომელიც დააკმაყიფილებს დეპოზიტებიდან თანხების გატანას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებულ სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს მათი საჭიროების შემთხვევაში. ლიკვიდურობის რისკს ადგილი აქვს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა ერთმანეთს არ ემთხვევა. ვადიანობისის ეს შესაბამისობა ან კონტროლირებადი შეუსაბამობა და აქტივებისა და ვალდებულებების საპროცენტო განაკვეთი უმნიშვნელოვანესია ფინანსურ ინსტიტუტებთან ურთიერთობის საქმეში.

ლიკვიდობის რისკის მართვისთვის, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტებსა და საბანკო ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი სახსრების მოძრაობის შეფასებით, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალედებულებების მართვის შემადგენელ ნაწილს. დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭო აწესებენ ლიმიტებს დასაფარი თანხის მინიმალურ ნაწილზე ანაბრებიდან თანხის გატანის შემთხვევაში, ასევე ბანკთაშორისი და სასესხო საშუალებების იმ მინიმალურ ნაწილზე, რომელმაც უნდა დაფაროს თანხის გატანა როგორც ნორმალურ ისე დაძაბულ სიტუაციებში. ისინი ასევე ადგენენ პარამეტრებს ვალდებულების ბაზის რისკის დივერსიფიკაციისათვის.

საქართველოს ეროვნულ ბანკი განსაზღვრავს ლიკვიდობისთვის საჭირო მინიმალურ დონეს

ბანკის ლიკვიდობის პოლიტიკა მოიცავს:

- ფულადი სახსრების მოძრაობის დაგეგმვას და ლიკვიდური აქტივების იმ დონეზე შენარჩუნებას, რაც საჭიროა ლიკვიდობის უზრუნველსაყოფად დროს სხვადასხვა შუეალედში
- იმ გეგმის შენარჩუნებასა და დაფინანსებას, რომელიც შეესაბამება ბანკის სტრატეგიულ მიზნებს
- დივერსიფიცირებული ფინანსური წყაროების შენარჩუნებას ბანკის კრედიტუნარიანობის გასაზრდელად, როგორც ადგილობრივი ისე უცხოური წყაროებიდან ფინანსების მისარებად
- მაღალი ლიკვიდობისა და მაღალხარისხიანი აქტივების შენარჩუნებას
- პროდუქტების ბაზის ცვლილებას დროის შუალედებში არსებული დაფინანსების წყაროების შესაბამისად
- ლიკვიდობის კოეფიეციენტის ყოველდღიურ მონიტორინგს კანონიერი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად
- დროის ნებისმიერ შუალედში აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის მუდმივ მონიტორინგს.

ბანკის ხაზინის ფუნქციებში შედის შემდეგი ვალდებულებები:

- საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა, ასევე შესაბამისობა ლიკვიდობის მოთხოვნების იმ მუხლებთან, რომლებიც შედის უცხოურ მსესხებლებთან დადებულ ხელშეკრულებებში
- მენეჯმენტისთვის წარდგენილი ყოველდღიური ანგარიში, მათ შორის მენეჯმენტის ინფორმირება ძირითად ვალუტებში (ლარი, აშშ დოლარი, ევრო) ფულადი სასხსრების მოძრაობის პროგნოზის შესახებ, ასევე ფულის პოზიციისა და საბალანსო უწყისის ცვლილებების შესახებ;
- ლიკვიდური აქტივების მუდმივი კონტროლი / მონიტორინგი;
- დეპოზიტისა და სხვა ვალდებულებების კონცენტრაციის მონიტორინგი;
- ფულადი სახსრების სწრაფად გაზრდის გეგმის შენარჩუნება დაძაბულ სიტუაციებში ლიკვიდურობის შენარჩუნების მიზნით.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია იმაზე, რომ ხაზინამ სათანადოდ მართოს ბანკის ლიკვიდურობა. რისკის მართვის განყოფილება კი პასუხისმგებელია, ამ საქმიანობის გასაკონტროლებლად. ლიკვიდობის პოზიციებთან და მათ მართვასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილებებს იღებს დირექტორთა საბჭო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2008 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებული ვალდებულებები დარჩენილი საკონტრაქტო ვადის მიხედვით. ცხრილში წარმოდგენილი თანხები არის კონტრაქტით განსაზღვრული არადისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადი სრული სასესხო ვალდებულებების ჩათვლით. ასეთი არადისკონტირებული ფულადი სახსრების ნაკადი განსხვავდება საბალანსო უწყისში მოცემული თანხისგან, რადგან საბალანსო თანხა ეყრდნობა დისკონტირებულ ფულადი სახსრების ნაკადს. ბალანსის თარიღისთვის გადახდები უცხოურ ვალუტაში გადმოყვანილია ლარში “სპოტ” კურსის მიხედვით.

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:
.

25 ფინანსური რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათასი ლარი	მოთხოვნა 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6- დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზევით	სულ
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელები	5,058	6,787	-	-`	-	11,845
კლიენტის ანგარიშები	105,885	35,924	28,254	4,131	1,695	175,889
სუბორდინირებული სესხი	55	-	-	-	8,430	8,485
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	348	-	-	-	-	348
მთალიანი სასესხო ვალდებულებები	20,200	-	-	-	-	20,200
გაცემული გარანტიები	213	-	-	-	-	213
ფინანსურ ვალდებულებებზე მოსალოდნელი მთლიანი გადახდები	**131,760**	**42,711**	**28,254**	**4,131**	**10,126**	**216,980**

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2008 წლის 31 დეკემბრისთვის შემდეგია:

ათასი ლარი	მოთხოვნა 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6- დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზევით	სულ
ვალდებულებები						
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელები	1,522	-	-	2,731	-	4,253
კლიენტის ანგარიშები	63,451	36,939	11,814	8,093	2,284	122,581
სუბორდინირებული სესხი	73	364	437	3,495	15,109	19,478
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,034	21,031	-	-	-	22,065
მთალიანი სასესხო ვალდებულებები	26,540	-	-	-	-	26,540
გაცემული გარანტიები	170	-	-		-	170
ფინანსურ ვალდებულებებზე მოსალოდნელი მთლიანი გადახდები	**92,790**	**58,334**	**12,251**	**14,319**	**17,393**	**194,917**

ბანკი არ იყენებს ზემოთ წარმოდგენილ არადისკონტირებულ ვადიანობას ლიკვიდობის სამართავად. სამაგიეროდ, ბანკი ახორციელებს მონიტორინგს მოსალოდნელ ვადიანობაზე და მის შედეგად მიღებული არასაკმარისი ლიკვიდურობა შემდეგში მდგომარეობს:

ათასი ლარი	მოთხოვნა 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6- დან 12 თვემდე	12 თვის ზევით	სულ
2009 წლის 31 დეკემრისთვის					
ფინანსური აქტივები	41,403	75,116	21,007	57,669	**195,195**
ფინანსური ვალდებულებები	91,347	42,711	8,254	54,256	**196,566**
წმინდა ლიკვიდურობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობაზე	**(49,944)**	**32,405**	**12,753**	**3,413**	**(1,371)**
კუმულატური ლიკვიდურობის გეპი მოსალოდნელ ვადიანობაზე	**(49,944)**	**(17,539)**	**(4,786)**	**(1,373)**	
2008 წლის 31 დეკემრისთვის					
ფინანსური აქტივები	44,369	47,888	15,326	42,544	**150,127**
ფინანსური ვალდებულებები	65,768	28,626	10,678	40,167	**145,239**
წმინდა ლიკვიდურობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობაზე	**(21,399)**	**19,262**	**4,648**	**2,377**	**4,888**
კუმულატური ლიკვიდურობის გეპი მოსალოდნელ ვადიანობაზე	**(21,399)**	**(2,137)**	**2,511**	**4,888**	

აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისობა ან კონტროლს დაქვემდებარებული შეუსაბამობა ბანკის მენეჯმენტისათვის უმნიშვნელოვანესია. ბანკებისთვის უჩვეულოა მუდამ დაიცვან შესამაბამისობა, რადგან მიღწეული ბიზნეს ტრანზაქცია ხშირ შემთხვევაში არის გაურკვეველი ვადის და სხვადასხვა ტიპის. შეუსაბამობა პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა ასევე შეიძლება გაზარდოს ზარალის რისკიც. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა და იმის შესაძლებლობა, რომ ვადის ამოწურვისას მოხდეს საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებების ჩანაცვლება მისაღები ხარჯის ფარგლებში, მნიშვნელოვანია ბანკის ლიკვიდურობის და მისი საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო კურსის ცვლილებების მიმართ დამოკიდებულების შესაფასებლად.

26. კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ბანკის მიზანია დააკმაყოფილოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნები, უზრუნველყოს ბანკის შესაძლებლობა, როგორც მოქმედი ორგანიზაციისა, შეინარჩუნოს საკმარისი კაპიტალის ბაზა და მიაღწიოს კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტის არანაკლებ 12 %-ისა. ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კაპიტალის საკმარისობის კოეფიციენტთან შესაბამისობა კონტროლდება ყოველთვიურად და შესაბამის ანგარიშს გამოთვლებით ამოწმებს და ხელს აწერს ბანკის გენერალური დირექტორი და მთავარი ბუღალტერი. ამის შემდეგ ანგარიში წარედგინება ეროვნულ ბანკს.
ბანკებმა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კაპიტალის მოთხოვნების მიხედვით, უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკ-შეწონილ აქტივებთან ფარდობა დაწესებული მინიმუმის ზემოთ ("საწესდებო კაპიტალის ფარდობა". საზედამხედველო კაპიტალი ეყრდნობა ბანკის იმ ანგარიშებს, რომელიც შედგენილია საქართველოს ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად და მოიცავს:

ათასი ლარი	2009	2008
პირველადი კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	75,000	75,000
დამატებით გადახდილი კაპიტალი		(485)
გაუნაწილებელი მოგება	(11,432)	-
მინუს: არამატერიალური აქტივები	(32,172)	(31,958)
სულ პირველადი კაპიტალი	**31,396**	**42,557**
მეორადი კაპიტალი		
მიმდინარე წლის ზარალი	(8,315)	(12,386)
სუბორდინირებული სესხი	8,485	8,391
სულ მეორადი კაპიტალი	**(170)**	**(3,995)**
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	**31,266**	**38,562**

2009 წლის განმავლობაში და 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა ვერ შეასრულა კაპიტალთან დაკავშირებული გარკვეული გარე მოთხოვნები, მათ შორის მარეგულირებელი კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტი, კოეფიციენტი ერთ აუთსაიდერ მსესხებელზე და კოეფიციენტი დიდი სესხის გაცემაზე. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანი მარეგულირებელი მეორე დონის კაპიტალის კოეფიციენტი, რომელიც გამოთვლილი იქნა საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარდგენილი ანგარიშების საფუძველზე, შეადგენდა 10%-ს, რომელიც მოთხოვნილ ლიმიტზე – 12%-ზე დაბალია. ამგვარი გარეთან დაკისრებული კაპიტალზე მოთხოვნის შეუსრულებლობას მივყავართ დივიდენდების განაწილებაზე შეზღუდვების დაწესებამდე. ბანკი არ ახდენს დივიდენდების განაწილებას მანამ, სანამ არ დააკმაყოფილებს მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნებს. 2009 წლის განმავლობაში და ანგარიშის გამოშვების თარიღამდე ეროვნული ბანკის მიერ არ ყოფილა დაწესებული არავითარი სხვა ჯარიმები, საურავები, თუ სხვა არასახარბიელო ზომები.

თუმცა, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგლამენტის შესაბამისად, საქართველოს ეროვნული ბანკი უფლებამოსილია, გამოიყენოს შემდგომი სანქციები, მათ შორის საბანკო ლიცენზიის გაუქმება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის მარეგულირებელი 1-ლი დონის კაპიტალი და მთლიანი მარეგულირებელი მე-2 დონის კაპიტალის კოეფიციენტები შესაბამისად 3%-ზე და 5%-ზე დაბალია. წინამდებარე ანგარიშის გამოშვების თარიღისათვის, ამგვარი კოეფიციენტები შესაბამისად იყო 5.3% და 7.5%. მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ამგვარი კოეფიციენტები შემდგომში გაუარესდება. შემდგომში, მენეჯმენტს გააჩნია გეგმა, რათა დაუბრუნდეს შესაბამისობის ლიმიტებს 2010 წლის ბოლოსათვის. ამგვარი გეგმის ძირითადი ელემენტი

მოიცავს ვადაგადაცილებული სესხების ამოღებას, აქციონერებისაგან მისაღები ანგარიშების ამოღებას, რათა ამგვარი თანხები გამოყენებული იქნას ბანკთაშორისი სესხების დასაფარავად უმაღლესი განაკვეთით და გაზრდილი საპროცენტო შემოსავლით 2010 წელს.

27. დამატებითი გარემოებები და ვალდებულებები

სასამართლო შემთხვევები. დრო და დრო ბიზნესის მიმდინარეობის პროცესში, ბანკის მიმართ ადგილი აქვს საჩივრებს. ბანკის მენეჯმენტი, საკუთარ ანალიზსა და შიდა პროფესიულ კონსულტაციებზე დაყრდნობით თვლის, რომ ამ საჩივრებთან დაკავშირებით ბანკი არანაირ მატერიალურ ზარალს არ მიიღებს და ამისათვის არანაირი რეზერვი არ შექმნილა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა ხშირად არის ინტერპრეტაციებისა და ცვლილებების საგანი. ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ ტრანზაქციებსა და ბანკის საქმიანობაზე ასეთი კანონმდებლობის ინტერპრეტაციის სისწორე შესაძლოა ეჭვქვეშ დააყენონ შესაბამისმა რეგიონალურმა და სახელმწიფო ორგანოებმა. საქართველოში მომხდარმა ბოლო ფაქტებმა აჩვენა, რომ საგადასახადო ორგანოები უფრო დამაჯერებლად ახდენენ კანონმდებლობის ინტერპრეტაციასა და შეფასებას, და შესაძლებელია, წარსულში განხორციელებული ტრანზექციები და საქმიანობა, რომელთა მართებულება ადრე არ იქნა ეჭვქვეშ დაყენებული, განხილვის საგნად იქცეს. შედეგად, შეიძლება დაწესდეს მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და მათზე დარიცხული პროცენტი. საგადასახადო ორგანოებს გადასახადებთან დაკავშირებული რევიზიის ჩატარება შეუძლიათ განსახილველი ფისკალური პერიოდიდან დაწყებული გავლილი სამი კალენდალური პერიოდის განხილვა. ზოგიერთ შემთხვევებში ამ შემოწმებამ შესაძლოა მოიცვას უფრო მეტი პერიოდიც. ბანკის მენეჯმენტის აზრით შესატყვისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია მართებულია და ბანკის საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის პოზიციები შენარჩუნდება. შესაბამისად, 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაძლო საგადასახადო ვალდებულებების კუთხით არანაირი რეზერვის გათვალისწინება არ მომხდარა.

კაპიტალდაბანდებების ვალდებულებები. 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის კაპიტალდაბანდებებთან დაკავშირებული საკონტრაქტო ვალდებულებები შებოა-ნაგებობებსა და დანადგარებთან მიმართებაში.

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითად მიზანს წარმოადგენს ის, რომ კლიენტმა მიიღოს თანხები საჭიროებისამებრ მოთხოვნისთანავე. საგარანტიო წერილები და აკრედიტივები, რომლებიც წარმოადგენენ იმის უპირობო გარანტიას, რომ ბანკი გადაიხდის თანხას იმ შემთხვევაში თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს მესამე პირისადმი აღებულ ვალდებულებებს, ატარებენ იგივე საკრედიტო რისკს რასაც სესხები.

27 გაუთვალისწინებელი გარემოებები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტის გამოყოფის ვალდებულებები წარმოადგენენ ავტორიზებული გამოსაყოფი კრედიტის გამოუყენებლ ნაწილს, რომელიც გაიცემა სესხის, გარანტიის ან აკრედიტივის სახით. კრედიტის გამოყოფის ვალდებულებებზე საკრედიტო რისკთან მიმართებაში ბანკის პოტენციური დანაკარგი ტოლია მისი მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებებისა თუ კი მოხდება გამოუყენებელი თანხების გატანა. თუმცა, დანაკარგის მოსალოდნელი ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებთან შედარებით, რადგან კრედიტის გამოსაყოფად საჭირო ვალდებულებების უმრავლესობა დამოკიდებულია კლიენტების მხრიდან სპეციფიკური საკრედიტო სტანდარტების დაცვაზე და ადეკვატურ უზრუნველყოფაზე. ბანკი ახორციელებს მონიტორინგს საკრედიტო ვადალდებულებების ვადიანობაზე, რადგან გრძელვადიანი ვალდებულებები მოკლევადიანთან შედარებით უფრო დიდი საკრედიტო რისკის მატარებლები არინ. კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები შედმდეგია:

ათასი ლარი	2009	2008
კრდიტის გამოყოფის ვალდებულებები	-	274
გაუცემელი საკრედიტო ხაზები	20,200	26,096
გაცემული გარანტიები	213	170
სულ კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	**20,413**	**26,540**

მთლიანი აუთვისებელი საკონტრაქტო ოდენობა გაუცემელი საკრედიტო ხაზების, საგარტიო წერილებისა და აკრედიტივების არ არის აუცილებელი წარმოადგენდეს ნაღდ ფულზე მოთხოვნილებას მომავალში, რადგან შესაძლოა ასეთი ფინანსურ ინსტრუმენტების ვადის ამოწურვა ან შეწყვეტა მათი დაფინანსების გარეშე. კრედიტთან დაკავშირებული

ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 2009 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო ნული. (2008: 0 ლარი)

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები გამოსახულია ვალუტაში შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	**2009**	**2008**
ლარი	1,211	24,305
დოლარი	18,821	1,203
ევრო	381	1,032
სულ	**20,413**	**26,540**

28. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

(ა) ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ამორტიზირებული ღირებულებით

ამორტიზირებული ღირებულებით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება მოცემულია ქვემოთ:

	2009		**2008**	
ათასი ლარი	სამართლიანი	საბალანსო ღ	სამართლიან	საბალანსო ღ
ფინანსური აქტივები				
ფული და მისი ექვივალენტი	33,515	33,515	37,820	37,820
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტი სებ-ში	6,363	6,363	4,941	4,941
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები				
კორპორატიული სესხები	64,142	66,490	23,059	23,947
სალომბარდე სესხები	39,404	41,891	37,170	36,825
სესხები ფიზიკურ პირებზე –სამომხმარებლო სესხები	13,373	14,744	17,444	17,625
სესხები ფიზიკურ პირებზე–მეწარმეები	3,270	4,817	484	501
იპოთეკური სესხები	9,211	9,211	5,571	5,230
სხვა ფინანსური აქტივები	18,164	18,164	22,638	22,638
მთლიანი აქტივები ვალდებულებები ამორტიზებული ღირებულებით.	**187,442**	**195,195**	**149,127**	**149,527**
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ბანკებისთვის გადასახდელები	11,845	11,845	1,815	1,815
კლიენტის ანგარიშები	175,889	175,889	113,428	113,428
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	348	348	21,605	21,605
სუბორდინირებული სესხი	8,485	8,485	8,391	8,391
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები ამორტიზებული ღირებულებით.	**196,566**	**196,566**	**145,239**	**145,239**

28 ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

(ბ) სამართლიანი ღირებულების იერარქიით გაკეთებული ანალიზი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე სამართლიანი ღირებულებით.

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი რირებულება, რომლებიც შედიოდა სხვა ფინანსურ აქტივებში, განისაზღვრება კვოტირებული საბაზრო ფასებით (დონე 1). ვალუტის გაცვლის ფორვარდული ოპერაციების სამართლიანი ღირებულება იმ სასუალებებით, რომლებიც არსებობდა ბაზარზე (დონე 2).

(გ) სამართლიანი ღირებულებების შესაფასებლად გამოყენებული მეთოდები და ვარაუდები.

სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლებელია ფინანსური ინსტრუმენტის გაცვლა მსურველ მხარეებს შორის მიმდინარე ტრანზაქციისას, გარდა იძულებითი გაყიდვის ან ლიკვიდაციის შემთხვევისა და რაც ნათლად გამოიხატება არსებულ საბაზრო ფასში.
იქ, სადაც კვოტირებული საბაზრო ფასები არ არსებობს, ჯგუფი იყენებდა შეფასების ტექნიკას. გარკვეულ შეფასების ტექნიკა მოითხოვდა ვარაუდებს, რასაც მხარს არ უჭერდა არსებული

საბაზრო მონაცემები. ამგვარ გამოყენებულ ვარაუდებების შეცვლას შესაძლო მიზანშეწონილ ალტერნატივამდე შედეგად არ მოჰყვებოდა მნიშვნელოვანი სხვაობები მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებსა და მთლიან ვალდებულებებში.

სესხები და დებიტორული დავალიანებები ამორტიზებული ღირებულებით. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დადგენა ემყარება სამომავლოდ მისაღებ ფულად სახსრებს, რომელთა მიღებაც ხდება იგივე საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი ვადის მქონე ახალი ფინანსური ინსტრუმენტების არსებული საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით დისკონტირებით. გამოყენებული დისკონტის კოეფიციენტები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის ვადიანობაზე და დამოკიდებული მხარის საკრედიტო რისკზე. დისკონტის გამოყენებული საშუალო განაკვეთები შემდეგია:

% წელიწადში,	**2009**	**2008**
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები – შენიშვნა 8		
კორპორატიული სესხები	22	21
სესხები ფიზიკურ პირებზე –სამომხმარებლო სესხები	27	24
სესხები ფიზიკურ პირებზე–მეწარმეები	32	20
იპოთეკური სესხები	23	23
სალომბარდე სესხები	29	27

29. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

შეფასების მიზნით IAS 39 სტანდარტი ფინანსური ინსტრუმენტები (აღიარება და შეფასება) ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას შემდეგ კატეგორიებად: ა) სესხები და დებიტორული დავალიანებები, ბ) გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები.
2009 წლის 31 დეკემბრისა და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ყველა ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

30. მხარეებთან დაკავშირებული ტრანზაქციები

ზოგადად მხარეები ითვლებიან ურთიერთდაკავშირებულად, თუ ისინი არიან საერთო მმართველობის ქვეშ ან ერთ მხარეს შეუძლია მეორე მხარის გაკონტროლება ან აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა მეორე მხარეზე ფინანსური და ოპერატიული გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის გათვალისწინებით, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის მნიშვნელობას და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას.

2008 და 2009 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დავალიანება დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგია:

	2009			2008		
ათასი ლარი	აქციონერები	მმართველი პერსონალი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	აქციონერები	მმართველი პერსონალი	სხვა დაკავშირებული მხარეები
სხვა ფინანსური აქტივები	17,871	-	-	21,605	-	-
კლიენტის ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 2 - 11..5 %)	74	121	9	2,909	365	3,153

2009 და 2008 წლის დანახარჯები დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგია:

	2009			2008		
ათასი ლარი	აქციონერები	მმართველი პერსონალი	სხვა ა დაკავშირებული მხარეები	აქციონერები	მმართველი პერსონალი	სხვა დაკავშირებული მხარეები
საპროცენტო ხარჯი	36	9	24	138	7	11

მენეჯმენტის ანაზღაურება ნაჩვენებია ქვემოთ:

	2009		2008	
ათასი ლარი	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულებები	ხარჯი	დარიცხული ვალდებულებები
მოკლევადიანი სარგებელი:				
- ხელფასები	375	-	366	-
- მოკლევადიანი პრემიები	23	-	14	-
- ნატურით გადახდა	126	-	117	-
სულ	**524**	**-**	**497**	**-**

მოკლევადიანი ბონუსების გადახდის პერიოდია 12 თვე იმ პერიოდის დასრულების შემდეგ, რომელშიც ადგილი აქვს მენეჯმენტის მიერ მომსახურების გაწევას.

31. შემდგომი მოვლენები

2010 წლის 18 მაისს ბანკის მენეჯმენტმა მიიღო ფინანსური დახმარების წერილი თავისი მთავარი აქციონერისაგან, შეიხ ნაჰაიან მაბარაკ ალ ნაჰაიანისაგან. ფინანსური დახმარების ამგვარი წერილი ძალაშია მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში, იმ თარიღიდან, როდესაც წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებანი დამტკიცებული იქნა გამოსაცემად.

2010 წლის 26 მაისს ბანკმა მიიღო 8 429 000 ლარის ოდენობის (5 მილიონი აშშ დოლარის ექვივალენტი) ჩარიცხვაზე დასტური, რაც შედაგენს აქციონერებისაგან მისაღები თანხის ნაწილს.