

**ბაზისბანკი და მისი
შვილობილი
კომპანიები**

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა და

**კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**

ჯგუფი ბაზისბანკი

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	2-3
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის უწყისი	4
კონსოლიდირებული ბალანსი	5
კონსოლიდირებული ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ	6
კონსოლიდირებული ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ	7-8
კონსოლიდირებული ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები	9-46

**ხელმძღვანელობის ანგარიში 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მომზადებული ნაერთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და
დამტკიცებაზე**

წინამდებარე ანგარიშგება განიხილება მე-2 და მე-3 გვერდებზე არსებული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნაში აღწერილ დამოუკიდებელ აუდიტორთა ვალდებულებებთან ერთად იმ მიზნით, რომ გაემიჯნოს ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობა სააქციო საზოგადოება ბაზისბანკის (“ბანკი”) და მისი შვილობილი კომპანიის, ერთად მოხსენიებული როგორც ჯგუფი ბაზისბანკი (“ჯგუფი”) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის კონსოლიდირებული ბალანსის, მოგება ზარალის, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების წარდგენაზე, ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად, 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული საბუღალტრო პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ბუღალტრული შეფასებების შესაბამისობისა და მართებულობის უზრუნველყოფაზე;
- ფასს-ის მოთხოვნების სრულად შესრულებაზე, წინააღმდეგ შემთხვევაში ფინანსურ ანგარიშგებაში მნიშვნელოვანი გამონაკლისების ახსნა-განმარტებაზე;
- კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც არ ივარაუდება, რომ ჯგუფი გააგრძელებს საქმიანობას მომავალში.

ხელმძღვანელობა ასევე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მოქნილი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და შესრულებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას, და ასევე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ს მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების მიზნით საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე
- თაღლითობის, ცდომილებების და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და აცილებაზე.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2006 წლის 24 მარტს დირექტორთა საბჭოს მიერ.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად დირექტორთა საბჭოს მიერ, 2007 წლის 15 აპრილის.

დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორი
ზურაბ ციხისთავი

დირექტორი
ირაკლი ბოქოლიშვილი

15 აპრილი 2007

15 აპრილი 2007

დაგოუპიდეგელ აუდიტორთა დასკვნა

კომპანიის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება "ბაზისბანკის" (ბანკი) და მისი შვილობილი კომპანიის ("ჯგუფი") თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს საბალანსო უწყისს 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგებისა და ზარალის, ფულადი სახსრების მოძრაობის და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების უწყისებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნაგამრტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მოცემული პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვას და შენარჩუნებას, რაც საჭიროა ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენისათვის, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას; აგრეთვე ბუღალტრული აღრიცხვის შესაფერისი პოლიტიკის შერჩევასა და დანერგვას და მოცემულ გარემოებებისათვის შესაბამისი და დასაბუთებული ბუღალტრული შეფასებების გაკეთებას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

15 აპრილი 2007

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიში
2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	4,20	6,601	4,313
საპროცენტო ხარჯი	4,20	<u>(2,053)</u>	<u>(953)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი, საპროცენტო სარგებლის მომთან აქტივებზე შესაძლო ბაზუფასურების რეზერვის ფორმირებამდე	4	4,548	3,360
შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ფორმირება საპროცენტო სარგებლის მომთან აქტივებზე	5, 20	<u>(1,163)</u>	<u>(271)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		<u>3,385</u>	<u>3,089</u>
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან	6	1,124	884
საკომისიო შემოსავალი	7,20	2,683	1,533
საკომისიო ხარჯი	7	(675)	(521)
მოგება ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობიდან		1	18
სხვა შემოსავალი		<u>222</u>	<u>-</u>
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		3,355	1,914
საოპერაციო შემოსავალი		6,740	5,003
საოპერაციო ხარჯი	8,20	<u>(3,857)</u>	<u>(2,092)</u>
საოპერაციო მოგება		2,883	2,911
სხვა აქტივებსა და გარესაბალანსო ოპერაციებზე შესაძლო გაუფასურების რეზერვი	5	(91)	(10)
წმინდა მოგება მოგების ბაღასახადის ბაღასამდე		2,792	2,901
მოგების გადასახადი	9	<u>(657)</u>	<u>(568)</u>
წმინდა მოგება		<u>2,135</u>	<u>2,333</u>

დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორი
ზურაბ ციხისთავი

დირექტორი
ირაკლი ბოქოლიშვილი

15 აპრილი 2007

15 აპრილი 2007

მე-9-46 გვერდებზე მითითებული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში
მოცემულია მე-2 და მე-3 გვერდებზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებული ბალანსი
2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2006 წლის 31 დეკემბერი	2005 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10	13,933	10,828
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	11	9,190	6,335
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,20	46,871	29,082
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები		3	3
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები		50	-
ძირითადი საშუალებები	13	7,870	3,806
არამატერიალური აქტივები	13	100	120
სხვა აქტივები	14	379	514
სულ აქტივები		78,396	50,688
ვალდებულებები და აქციონერთა კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	15	3,445	1,485
კლიენტთა ანგარიშები	16,20	58,801	37,200
გადასახდელი მოგების გადასახადი		95	314
გადავადებული მოგების გადასახადი	9	738	90
სხვა ვალდებულებები	17	215	179
სულ ვალდებულებები		63,294	39,268
აქციონერთა კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	18	5,025	5,025
სხვა რეზერვები		2,347	-
გაუნაწილებელი მოგება		7,730	6,395
სულ აქციონერთა კაპიტალი		15,102	11,420
სულ ვალდებულებები და აქციონერთა კაპიტალი		78,396	50,688

დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორი
 ზურაბ ციხისთავი

დირექტორი
 ირაკლი ბოქოლიშვილი

15 აპრილი 2007

15 აპრილი 2007

მე-9-46 გვერდებზე მითითებული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში მოცემულია მე-2 და მე-3 გვერდებზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებული ანგარიში მფლობელთა კაპიტალში ცვლილებების შესახებ
 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 (ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	ქონების და მოწყ.- დანდაგ.-ის გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ კაპიტალი
2004 წლის 31 დეკემბერი	5,025	-	4,462	9,487
ჩვეულებრივ აქც.-ზე გაცხადებული დივ. წმინდა მოგება			(400)	(400)
			2,333	2,333
2005 წლის 31 დეკემბერი	<u>5,025</u>		<u>6,395</u>	<u>11,420</u>
ძირითადი საშუალებების გადაფასებით მიღებული მოგება (ზარალი), გადასახადები გათვალისწინებით, 587 ათასი	-	2,347	-	2,347
ჩვეულებრივი აქც.-ზე გაცხადებული დივ. წმინდა მოგება			(800)	(800)
			2,135	2,135
2006 წლის 31 დეკემბერი	<u>5,025</u>	<u>2,347</u>	<u>7,730</u>	<u>15,102</u>

დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორი
 ზურაბ ციხისთავი

დირექტორი
 ირაკლი ბოქოლიშვილი

15 აპრილი 2007

15 აპრილი 2007

მე-9-46 გვერდებზე მითითებული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური
 ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში
 მოცემულია მე-2 და მე-3 გვერდებზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული საპროცენტო სარგებელი		6,290	4,253
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(1,231)	(873)
ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული შემოსავალი		1	18
მიღებული საკომისიო		2,905	1,533
გადახდილი საკომისიო		(662)	(513)
გადახდილი საოპერაციო ხარჯი		(2,477)	(910)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(815)	(191)
		<hr/>	<hr/>
ფულადი სახსრების მოძრაობა, საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე		4,011	3,317
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა) კლება:			
მინიმალური სარეზერვო დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		(2,170)	(1,261)
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(4,736)	363
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(21,047)	(14,812)
სხვა აქტივები		39	-
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება):			
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები		1,994	1,466
კლიენტთა ანგარიშები		24,219	16,990
სხვა ვალდებულებები		20	-
		<hr/>	<hr/>
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საოპერაციო საქმიანობიდან		2,330	6,303
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
მატერიალური და არამატერიალური აქტივების		(1,670)	(2,513)
ფასიანი ქაღალდების რეალიზაცია/შეძენა		(50)	(240)
		<hr/>	<hr/>
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(1,720)	(2,273)

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოკრობის ანგარიში
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეშა)
(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან:			
გადახდილი დივიდენდები		(800)	(400)
წმინდა ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან		(800)	(400)
ფულისა და ფულადი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(190)	3,390
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულად ექვივალენტებზე		(204)	97
ფული და ფულადი ექვივალენტები, წლის დასაწყისისათვის	10	13,384	9,897
ფული და ფულადი ექვივალენტები წლის ბოლოს	10	12,990	13,384

დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორი
ზურაბ ციხისთავი

დირექტორი
ირაკლი ბოქოლიშვილი

15 აპრილი 2007

15 აპრილი 2007

მე-9-46 გვერდებზე მითითებული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში მოცემულია მე-2 და მე-3 გვერდებზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

1. ორბანიზაცია

სააქციო საზოგადოება ბაზისბანკი (შემდგომში “ბანკი”) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დაარსდა 1993 წელს და რეგისტრირებულია საქართველოში. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სეზ”). ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას მიღებული გენერალური ლიცენზიის ფარგლებში, ნომერი 173. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით და სესხების გაცემა.

ბანკის იურიდიული მისამართია ქეთევან წამებულის 1 თბილისი, 0103, საქართველო

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი ფლობდა 9 ფილიალს საქართველოს ტერიტორიაზე.

ბანკი ფლობს შპს ბაზისის (“შვილობილი”) აქციების 100% მისი დაარსების დღიდან, 1999 წლის 14 დეკემბრიდან. შპს ბაზისის სარეგისტრაციო ნომერი, საქართველოში, არის 06/4-223. შპს ბაზისის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს საბროკერო ოპერაციები.

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციებს ფლობდნენ:

აქციონერები	2006 მფლობელის წილი, %	2005 მფლობელის წილი, %
ზურაბ ციხისთავი	16.36%	16.36%
ელდარ მილდიანი	11.62%	11.62%
ზურაბ ნიშნიანიძე	10.00%	10.00%
მურმან ამბროლაძე	7.74%	7.74%
არჩილ მაზიაშვილი	7.44%	7.44%
ქეთევან სოსელია	6.60%	6.60%
ტარას ნიჟარაძე	5.38%	5.38%
გია პეტრიაშვილი	5.37%	5.37%
ქეთევან სხირტლაძე	5.22%	5.22%
გოდერძი მელაძე	5.19%	5.19%
თენგიზ მაზიაშვილი	5.15%	5.15%
სხვა ფიზიკური პირები	13.93%	13.93%
სულ	100%	100%

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად დირექტორთა საბჭოს მიერ 2007 წლის 15 აპრილს.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქემა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

2. წარდგენის საშუალებები

ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პრინციპები

ბანკის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (“ფასს”), რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ, ხოლო განმარტებები გამოცემულია საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების განმარტებების კომიტეტის მიერ (“იმკ”).

აღნიშნულ უწყისებში მოცემული თანხების ფულადი ერთეულია – ათასი ქართული ლარი, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებული იქნა დარიცხვის მეთოდის საფუძველზე, ისტორიული ღირებულების პრინციპის გათვალისწინებით, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით.

ძირითადი დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მოითხოვს ხელმძღვანელობისაგან შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას, რომლებიც გავლენას იქონიებს ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების თანხებზე, პირობითი აქტივების და ვალდებულებების გამჟღავნებაზე. ანგარიშგებაში მოცემული ფაქტიური შედეგები შესაძლებელია განსხვავდებოდეს მოცემული შეფასებებისაგან. შეფასებები, რომელთა განსხვავება ფაქტიურ შედეგებთან ყველაზე მეტად შესაძლებელია, დაკავშირებულია სესხების გაუფასურების რეზერვის ფორმირებასთან და ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრასთან.

ფულადი ერთეული

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფულადი ერთეულია ქართულ ლარი.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პრინციპები

კონსოლიდაციის პრინციპები

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ბანკის და ბანკის მიერ კონტროლირებადი (შვილობილი) კომპანიების ანგარიშგებებს, ყოველი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლის არსებობა გულისხმობს ბანკის მიერ შვილობილი კომპანიის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის მართვას მისი საქმიანობიდან სარგებლის მიღების მიზნით. ჯგუფის ყველა შიდა ოპერაციები, ნაშთები შემოსავლები და ხარჯები ამოღებულ იქნა კონსოლიდაციის დროს.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ჯგუფის ბალანსზე ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის მქონე შესყიდვები, რომლებიც შემდგომში შეფასდება გაყიდვისა და ანგარიშსწორების დღეებს შორის სამართლიანი ღირებულებით, აღირიცხება შესყიდული ინსტრუმენტების ანალოგიურად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ასევე, თუ ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის სამართლიანად ასახული მოგებისა და ზარალის ანგარიშში გატარებით, ის დანახარჯები რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსურ აქტივთან და ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გარიგებას. აღნიშნული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების პოლიტიკა აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის ქვემოთ მოყვანილ პრინციპებში.

ფული და ფულადი ექვივალენტები

ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ფულად სახსრებს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპოდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში ("სებ") დაფარვის ვადით 90 დღემდე, სახსრებს, რომელთა კონვერტირებაც შესაძლებელია დროის მოკლე პერიოდში და განთავსებულია იმ ქვეყნების ბანკებში, რომლებიც შედიან ეკონომიური განვითარების და თანამშრომლობის ორგანიზაციაში ("ეგთო"). საქართველოს ეროვნულ ბანკში დეპონირებული სავალდებულო რეზერვების თანხა არ მიეკუთვნება ფულად ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში, მათი გამოყენების შეზღუდულობის გამო.

ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები

თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფი სხვადასხვა ვადებით განათავსებს სახსრებს ბანკებში. ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები, ფიქსირებული დაფარვის ვადით, აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური სპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. სესხები, რომელთაც არ აქვთ ფიქსირებული დაფარვის ვადა, აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით მოსალოდნელი დაფარვის ვადის საფუძველზე. საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები აისახება შესაძლო დანაკარგების რეზერვების გამოკლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არა-დერივატულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული გადახდებით, რომელთა კონტრება არ ხორციელდება მზარდი მოთხოვნის ბაზარზე, გარდა სხვა ფინანსური აქტივების კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქაძე)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ჯგუფის მიერ გაცემული სესხები, თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, გარიგებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯის გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, როდესაც გამოყენებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება სესხის რეალურ საბაზრო ღირებულებისგან, მაგალითად, როდესაც სესხი გაცემულია საბაზროზე ნაკლებ განაკვეთში, სხვაობა გამოყენებულ საბაზრო ღირებულებასა და სესხის რეალურ სამართლიან ღირებულებას შორის უნდა აღიარებული იყოს ზარალად ასეთი სესხის თავდაპირველი აღიარებისთანავე და უნდა აისახოს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც აქტივების წარმოქმნასთან დაკავშირებული ზარალი. შედეგად, სესხის ასახვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

ჩამოწერილი სესხები და ავანსები

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგის რეზერვთან მიმართებაში, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გათვალისწინებით. სესხები და ავანსები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც მენეჯმენტი გამოიყენებს ყველა არსებულ შესაძლებლობას ჯგუფის მიერ მისაღები თანხის ამოსაღებად და გაყიდის არსებულ უზრუნველყოფას.

გაუფასურების რეზერვი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების ობიექტური საფუძველის არსებობის შემთხვევაში, ჯგუფი ადგენს ამ ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვს. გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ნარჩენ ღირებულებასა და მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის, გარანტიებიდან და უზრუნველყოფიდან მიღებული თანხების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, იმ ფინანსური აქტივებისათვის რომელიც წარმოდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით. იმ შემთხვევაში, თუ მომდევნო პერიოდში გაუფასურების რეზერვი შემცირდება და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად მივაკუთვნოთ გაუფასურების რეზერვის აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარ მოვლენებს, თავდაპირველად აღიარებული გაუფასურების რეზერვი კორექტირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის შემცირებით. ნარჩენი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება კორექტირებას.

გაუფასურების რეზერვის განსაზღვრა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და ასახავს იმ თანხას, რომელიც მენეჯმენტის განსჯით ადეკვატურია დანაკარგის უზრუნველსაყოფად. რეზერვები განისაზღვრება რისკიანი აქტივების ინდივიდუალური შეფასებით იმ ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია და ინდივიდუალური ან ჯგუფური შეფასებით იმ აქტივებისათვის, რომლებსაც ინდივიდუალურად არ გააჩნია დიდი მნიშვნელობა.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება აისახება ნაერთ მოგებაზე, ხოლო მთლიანი გაუფასურების რეზერვი აკლდება აქტივებს, როგორც ეს ნაჩვენებია საბალანსო უწყისში. გაუფასურების რეზერვის ობიექტური საფუძველის განსაზღვრისათვის, ჯგუფი განიხილავს ისეთ ფაქტორებს როგორცაა მსესხებლის ლიკვიდურობა, გადახდისუნარიანობა, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების მიმართ დამოკიდებულება, მსგავსი ფინანსური აქტივების გადაუხდელობის ხარისხი და ტენდენციები, ეროვნული და ადგილობრივი ეკონომიკის ტენდენცია და მდგომარეობა, აგრეთვე უზრუნველყოფისა და გარანტიების საბაზრო ღირებულება. აღნიშნული და სხვა ფაქტორები, ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად, წარმოადგენენ ფინანსური აქტივის ან აქტივების ჯგუფის გაუფასურებისათვის საკმარის ობიექტურ საფუძველს.

გასათვალისწინებელია ის ფაქტორი, რომ გაუფასურების განსაზღვრა ითვალისწინებს განსჯას. შესაძლებელია რომ კონკრეტულ პერიოდებში ჯგუფმა განიცადოს ზარალი, რომელიც აისახება შესაბამის გაუფასურების რეზერვზე, რომლის ადეკვატურობა რისკიან აქტივებთან დაკავშირებულ შესაძლო ზარალის დაფარვასთან მიმართებაში, უშუალოდ მენეჯმენტის განსჯის შედეგს წარმოადგენს.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენენ სავალო ფასიან ქაღალდებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ჯგუფს განზრახული აქვს შეინარჩუნოს აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადის დადგომამდე. ასეთი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. დისკონტის აღიარება პერიოდულად ხდება საპროცენტო შემოსავალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დაფარვის ვადის დადგომამდე.

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენენ ინვესტიციებს სავალო ფასიანი ქაღალდებით, რომლის შენახვაც განზრახულია განუსაზღვრელი ვადით. ასეთი ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით. შემდომში, ფასიანი ქაღალდების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და გადაფასების შედეგი აისახება კაპიტალში, შემდგომში მათ რეალიზაციამდე. რეალიზაციის შედეგად წინა პერიოდებში გადაფასებით მიღებული მოგება/ზარალი ტრიალდება მოგება ზარალის უწყისი გავლით, გარდა გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის, კურსთაშორისი ცვლილებების შედეგად მიღებული მოგებისა და ზარალის და ასევე დარიცხული საპროცენტო სარგებლისა, რომელთა ასახვა ხორციელდება პირდაპირ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად ჯგუფი იყენებს კოტირებულ საბაზრო ფასებს. იმ შემთხვევაში თუ ინფორმაცია კოტირებულ ღირებულებაზე არ მოიპოვება საბაზრო ღირებულების დასადგენად ჯგუფი იყენებს შეფასების მეთოდს. შეფასების ტექნიკა ითვალისწინებს ბოლო საბაზრო ოპერაციებს, განხორციელებულს ნორმალურ საბაზრო პირობებში, სხვა მზგავს ინსტრუმენტზე მიმდინარე სამართლიან ღირებულებით, ფულადი ნაკადების დისკონტს და ოფციონის ფასის დადგენის მეთოდს. იმ შემთხვევაში თუ ბაზარზე არსებობს ხშირად გამოყენებადი შეფასების ტექნიკა, რომელიც იძლევა სანდო შეფასებებს რეალურ საბაზრო ფასებზე, ჯგუფი იყენებს ამ ტექნიკას. მიღებული დივიდენდები აისახება როგორც შემოსავალი დივიდენდებიდან, კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

იმ შემთხვევაში თუ სამართლიანი ღირებულების უტყუარი დადგენა შეუძლებელია, არა საბაზრო სასესხო და კაპიტალის ინსტრუმენტები აისახება ამორტიზირებული თვითღირებულებით და თვითღირებულებით, გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულების შემთხვევაში, ხდება წინა პერიოდებში კაპიტალზე ასახული აკუმულირებული ზარალის ამოღება და მიმდინარე პერიოდის მოგება – ზარალის ანგარიშზე ასახვა. სასესო ინსტრუმენტებზე ამგვარი გაუფასურების დანაკარგების რეკლასიფიკაცია, რაც ობიექტურადაა დაკავშირებული გაუფასურების შემდგომ პერიოდში მომხდარ მოვლენებთან, აისახება მიმდინარე პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშზე. კაპიტალის ინსტრუმენტებზე ამგვარი გაუფასურების დანაკარგების რეკლასიფიკაცია არ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშზე.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აისახება ისტორიული ღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და აკუმულირებული გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით. მშენებარე აქტივები და ის აქტივები, რომელთა ექსპლუატაცია ჯერ არ არის დაწყებული, ცვეთას ექვემდებარება ამ აქტივების ექსპლუატაციისათვის მზადყოფნის დღიდან.

ძირითადი საშუალებების ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია გამოიქვეთება აქტივების ისტორიული ღირებულებიდან და გამოიყენება აქტივების ჩამოსაწერად მათი ექსპლუატაციის ვადის ამოწურვამდე. ცვეთისა და ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგი წლიური განაკვეთების გამოყენებით:

შენობა ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	2%
ოფისის აღჭურვილობა და კომპიუტერული მოწყობილობა	20%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
არამატერიალური აქტივები	10%

რემონტისა და განახლების ხარჯები აისახება გაწვევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს ან ექვემდებარება კაპიტალიზაციას თუ არსებობს ამის საკმარისი საფუძველი.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის იმისათვის რათა დადგინდეს ხომ არ აღემატება ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულება მათ აღდგენით ღირებულებას, ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულების აღდგენით ღირებულებაზე გადამეტების შემთხვევაში, აქტივები ექვემდებარება შემცირებას მათ აღდგენით ღირებულებამდე.

გაუფასურებით მიღებული დანაკარგის აღიარება ხდება შესაბამის საანგარიშგებო პერიოდში და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგის ასახვის შემდეგ, ხდება ძირითადი საშუალებების ცვეთის კორექტირება შემდგომ პერიოდებში, იმისათვის რომ თანაბრად გადაანაწილდეს გაანგარიშებული აქტივების საბალანსო ღირებულება ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (თუ ასეთი არსებობს) დარჩენილ სასარგებლო მოხმარების პერიოდზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

მიწა და ნაგებობები, რომლებიც გამოიყენება მომსახურების მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნებისთვის, საბალანსო უწყისში, ასახულია გადაფასებული ღირებულებებით. გადაფასება განხორციელდა დამოუკიდებელი, პროფესიონალი შემფასებლის მიერ საბაზრო მიდგომით, მინუს შემდგომი აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. გადაფასება ხორციელდება საკმარისი სისწიერით რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება მნიშვნელოვნად არ განსხვავდებოდეს მათი სამართლიანი ღირებულებისაგან, ბალანსის შედგენს თარიღისათვის.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად გაზრდილი ღირებულება აღირიცხება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის დაკრედიტებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ის ამცირებს წინა პერიოდებში აღიარებული გადაფასების შედეგად მიღებულ ხარჯებს. ასეთ შემთხვევაში, ზრდა აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშზე წინა პერიოდში აღიარებული ხარჯების ოდენობით. გადაფასების შედეგად გამოწვეული ნარჩენი ღირებულების შემცირება აღირიცხება ხარჯად იმ ოდენობით, რამდენითაც აჭარბებს გადაფასების რეზერვთან დაკავშირებულ, აღნიშნული აქტივის წინა პერიოდის გადაფასების ნაშთს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

გადაფასებული შენობის ცვეთა გადაიტანება შემოსავალში. გადაფასებული ძირითადი საშუალების შემდგომი გაყიდვის ან ამოღების შემთხვევაში, შესაბამისი ნარჩენი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელი მოგების ანგარიშზე.

დაბეგრა

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება წმინდა მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის წარმოდგენილ ანგარიშგებაში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ჯგუფის მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდისათვის.

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გამოსაქვითი გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობიდან მიღებული დასაბეგრი ბაზის საფუძველზე და საბალანსო უწყისში აისახება ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმ ფარგლებში, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც გამოყენებული იქნება არსებული დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია გუდვილით ან სხვა აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში, რომლებიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე საბუღალტრო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების ნარჩენი ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი საბალანსო პერიოდისათვის და მცირდება იმის გათვალისწინებით, რომ აღარ არსებობს საკმარისი საფუძველი იმისათვის, რომ იარსებებს საკმარისი დასაბეგრი მოგება რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა ან ზოგიერთი აქტივის აღსადგენად.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველა)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

გადავადებული გადასახადი იანგარიშება იმ სავადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულებების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის. გადავადებული გადასახადი აისახება მოგება-ზარალის უწყისში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის დაკავშირებულია უშუალოდ კაპიტალთან.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა გადასახადები, რომლებიც გამოითვლება ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები წარმოადგენს საოპერაციო ხარჯების კომპონენტს მოგება-ზარალის უწყისში.

ბანკებისა და კლიენტების ანაბრები

ბანკებისა და კლიენტების დეპოზიტები თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს გარიგებით მოზიდულ სახსრებს, ამ გარიგებაზე გაწეული ხარჯების გამოკლებით. შემდგომში, გადასახდელი თანხები აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით და ნებისმიერი სხვაობა მიღებულ თანხებსა და დაფარულ თანხებს შორის აისახება მოგება-ზარალის უწყისში ვალის საბოლოო გადახდამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

რეზერვი

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან პირობითი ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად და რომელთა დაფარვისათვის შესაძლებელია საჭირო გახდეს ეკონომიკური სარგებლის მატარებელი რესურსების გადინება. აღნიშნული ვალდებულებების შეფასება შესაძლებელი უნდა იყოს საკმარისი ხარისხის სიზუსტით.

გაცემული ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივები

ჯგუფის მიერ გაცემული ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივები წარმოადგენს კრედიტის დაზღვევის მექანიზმს, რომელიც უზრუნველყოფს გარკვეული თანხების გადახდას იმ ზარალის ასანახადურებლად, რომელიც წარმოიშვა იმის გამო რომ დებიტორმა ვერ შეძლო თანხის გადახდა დადგენილ ვადაში.

ასეთი სახის გაცემული ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტივების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. შემდეგ კი მისი შეფასება ხდება მომდევნო ორს შორის უდიდესით: 1) უზრუნველყოფის აღიარებული თანხა და 2) თავდაპირველ ღირებულებას გამოკლებული გაცემულ ფინანსურ გარანტიებზე და აკრედიტივზე მიღებული პირველადი პრემიის შემოსავლის აკუმულირებული ამორტიზაცია.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის აღიარება ხდება პირვანდელი ღირებულებით. საწესდებო კაპიტალში აქტივებით განხორციელებული შენატანი, გარდა ფულადი შენატანისა, აისახება საბაზრო ღირებულებით, შენატანის განხორციელების დღეს.

დივიდენდები ჩვეულებრივ აქციებზე აღიარებულია როგორც კაპიტალის შემცირება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გამოცხადება. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ გამოცხადებული დივიდენდები, განიხილება როგორც საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (“ბასს”) №10 სტანდარტის შესაბამისად “ბალანსის თარიღის შემდგომ მომხდარი მოვლენები” და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი იქნება შესაბამისად.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

საპენსიო და სხვა ვალდებულებები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, ჯგუფი უკავებს თანამშრომლებს საპენსიო თანხას ხელფასიდან და რიცხავს მას სახელმწიფო ფონდში. სისტემით დამატებით გათვალისწინებულია დამქირავებლის მიერ მიმდინარე შენატანების გაანგარიშება, როგორც პროცენტი თანამშრომლებზე გაცემული მთლიანი მიმდინარე თანხიდან. ასეთი ხარჯები აღიარებას ექვემდებარება ხელფასების გამომუშავების პერიოდში. პენსიაზე გასული თანამშრომლების პენსიის გადახდას ახორციელებს სახელმწიფო საპენსიო ფონდი. ჯგუფს არ გააჩნია რაიმე სხვა საპენსიო პროექტები გარდა სახელმწიფო საპენსიო ფონდისა, რომელიც ითვალისწინებს დამქირავებლის მიერ მიმდინარე შენატანების განხორციელებას მიმდინარე დარიცხული ხელფასის პროცენტის სახით. ჯგუფს არ გააჩნია პენსიაზე გასვლის შემდგომი რაიმე სხვა სარგებელი ან მნიშვნელოვანი კომპენსაცია, რომელიც საჭიროებს დარიცხვას.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი ითვლის ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების ჯგუფების) ამორტიზებულ ღირებულებას და ანაწილებს საპროცენტო განაკვეთიდან მიღებულ შემოსავალს ან ზარალს შესაბამის პერიოდებზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად აღისკონტრირებს მოსალოდნელ მომავალ ფულად გასაღებას ან შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის ექსპლოატაციის ხანგრძლივობის პერიოდით, ან როცა საჭიროა უფრო მცირე პერიოდით ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე.

მას შემდეგ რაც მოხდება გაუფასურების ზარალით გამოწვეული ფინანსური აქტივების ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ჩამოწერა (ნაწილობრივი ჩამოწერა), საპროცენტო მოგების აღიარება ხდება იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გამოყენებულ იქნა მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის გაუფასურებულ ზარალის გაზომვის მიზნით. საპროცენტო შემოსავალი ასევე მოიცავს შემოსავალს ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან. სხვა შემოსავალი კრედიტდება მოგება-ზარალის უწყისზე შესაბამისი ოპერაციის დასრულების შემდეგ.

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შესაძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შეუძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის უწყისში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. მაშინ როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება სესხის გაცემამდე სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის უწყისში ვადის ამოწურვის დღეს. სასესხო მომსახურების საკომისიოს შემოსავალში აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ხდება მომსახურების გაწევა. სასესხო სინდიკაციის საკომისიო აღიარება, კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის უწყისში ხდება სინდიკაციის დასრულების შემდეგ. ყველა სხვა საკომისიოების აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ეროვნულ ვალუტაში გადაფასება ხდება საბალანსო უწყისის შედგენის თარიღისათვის ბანკთაშორის ბირჟაზე დაფიქსირებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გაცვლით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში როგორც საკურსო ცვლილებით გამოწვეული წმინდა მოგება ან ზარალი.

ვალუტის გაცვლითი კურსი

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ჯგუფმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას.

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ქართული ლარი/1 ამერიკული დოლარი	1,714	1,793
ქართული ლარი/1 ევრო	2,256	2,125

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და ბალანსში აისახება წმინდა ღირებულებით, იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს ბალანსში აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა. ფინანსური აქტივის გადაცემა, რომელიც არ წარმოადგენს ჩამოწერას არ იწვევს ჯგუფის მიერ გადაცემული აქტივისა და შესაბამისი ვალდებულებების გაქვითვას.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ცვლილება

საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების საბჭომ შეიტანა ცვლილებები რიგი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებში (“ბასს”) და განაახლა რამოდენიმე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი (“ფასს”) რომელიც გავლენას ახდენს 2005 წლის 1 იანვარს დაწყებულ საანგარიშგებო წელზე. ამ ცვლილებებს არ მოუხდენია სერიოზული ეფექტი ჯგუფის 2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის შედგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

“ბასს”-ის 39-ე სტანდარტი - „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“, შეიცვალა 2005 წლის ივლისში და ზეგავლენას იქონიებს 2006 წლის 1 იანვარს დაწყებულ საანგარიშგებო წელიწადზე, ხოლო “ფასს” 7 – „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შემოღებულია 2005 წლის აგვისტოში და ზეგავლენას იქონიებს 2007 წლის 1 იანვარს დაწყებულ საანგარიშგებო წელიწადზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ახალი სტანდარტების მიღება

2006 წლიდან ბანკთან მიმართებაში, აღნიშნული განმარტებები და ცვლილებები შევიდა ძალაში:

- იმკ 4 “განსაზღვრავს შეიცავს თუ არა ხელშეკრულება ლიზინგს”, (ძალაში შესვლის თარიღი 2006 წლის 1 იანვარი);
- იმკ 9 “ჩართული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადამოწმება”, (ძალაში შესვლის თარიღი 2006 წლის 1 ივნისი)
- ბასს 39-ის ცვლილებები ფინანსურ საგარანტიო ხელშეკრულებებში (ძალაში შესვლის თარიღი 2006 წლის 1 იანვარი)
- ბასს 39-ის ცვლილებები სამართლიანი ღირებულების არჩევანთან (ძალაში შესვლის თარიღი 2006 წლის 1 იანვარი)

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცების დღიდან ბანკთან მიმართებაში მიღებულ იქნა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა შემდეგი სტანდარტები და განმარტებები:

- ფასს 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“, (ძალაში შესვლის თარიღი 2007 წლის 1 იანვარი);
- იმკ 10 “შუალდური ფინანსური აღრიცხვა და გაუფასურება”, (ძალაში შესვლის თარიღი 2007 წლის 1 ნოემბერი)
- კაპიტალის სამართავად ბანკის მიზნების, პოლიტიკის და პროცედურების წარდგენის ცვლილება ბასს 1-ის შესაბამისად. (ძალაში შესვლის თარიღი 2007 წლის 1 იანვარი);

ამჟამად ხელმძღვანელობა იხილავს ახალი და შეცვლილი სტანდარტების და ინტერპრეტაციების გავლენას მომავალ პერიოდებზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელები)
 (ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავლები		
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მიღებული საპროცენტო სარგებელი	6,394	3,992
ბანკებზე გაცემული სესხებიდან და ავანსებიდან მიღებული საპროცენტო სარგებელი	198	211
სასესხო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული საპროცენტო სარგებელი	9	110
	<u>6,601</u>	<u>4,313</u>
სულ საპროცენტო შემოსავლები		
საპროცენტო ხარჯები		
კლიენტთა ანგარიშებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(1,834)	(914)
ბანკებიდან მიღებულ სესხებსა და ავანსებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	(219)	(39)
	<u>(2,053)</u>	<u>(953)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები, საპროცენტო სარგებლის მომტანი აქტივებზე შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ფორმირებამდე	<u><u>4,548</u></u>	<u><u>3,360</u></u>

5. შესაძლო გაუფასურების რეზერვი

ინფორმაცია საპროცენტო სარგებლის მომტანი აქტივების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობაზე წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	სულ
31 დეკემბერი 2004	16	393	409
რეზერვი	(16)	287	271
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	332	332
31 დეკემბერი 2005	-	1,012	1,012
რეზერვი	-	1,163	1,163
აქტივების ჩამოწერა	-	(79)	(79)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	37	37
31 დეკემბერი 2006	-	2,133	2,133

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ინფორმაცია სხვა ოპერაციების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობაზე წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	სხვა აქტივები	გამოშვებული გარანტიები	სულ
31 დეკემბერი 2004	31	84	115
რეზერვი	36	(26)	10
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	2	2
31 დეკემბერი 2005	67	60	127
რეზერვი	91	-	91
აქტივების ჩამოწერა	(98)	-	(98)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	2	-	2
31 დეკემბერი 2006	62	60	122

6. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან შეადგენს:

	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
სადილინგო ოპერაციები, წმინდა არარეალიზებული საკურსო სხვაობა, წმინდა	1,468 (344)	1,103 (219)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან	1,124	884

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქემა)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

7. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები შეადგენს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
საკომისიო შემოსავლები:		
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	932	827
დოკუმენტური ოპერაციები	455	170
ანგარიშსწორებები	270	21
პლასტიკურ ბარათებთან დაკავშირებული ოპერაციები	170	102
სხვა	856	413
სულ საკომისიო შემოსავლები	2,683	1,533
საკომისიო ხარჯები:		
ანგარიშსწორებები	(361)	(282)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(185)	(120)
უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები	(13)	(22)
სხვა	(116)	(97)
სულ საკომისიო ხარჯები	(675)	(521)

8. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები შეადგენს:

	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	1,469	536
სახელფასო და სოციალური გადასახადები	542	195
ცვეთა და ამორტიზაცია	527	269
დაცვის ხარჯები	269	173
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯები	148	111
ძირითადი საშუალებების შენახვის ხარჯები	129	44
ოფისის ინვენტარი	129	43
საოპერაციო ლიზინგი	104	64
პროფესიული მომსახურება	86	68
ბარათების და ბანკის ბლანკების წარმოება	86	67
გადასახადები, საშემოსავლო გადასახადის გარდა	62	33
დამხმარე მასალების დანახარჯები (შექენა)	60	33
გართობის ხარჯები	18	9
ჯარიმები და სანქციები	16	294
სხვა ხარჯები	212	153
	3,857	2,092

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

9. მოგების გადასახადი

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

ჯგუფი განიცდის მუდმივ საგადასახადო განსხვავებებს გარკვეული არასაგადასახადო ხარჯების გამოვიქვითვისა და გადასახადისაგან განთავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე.

გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის) და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან, აგრეთვე გარკვეული აქტივების სააღრიცხვო ღირებულებასთან.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დროებითი სხვაობები შეადგენს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
გადავადებული აქტივები:		
სესხები გაცემული ბანკებსა და კლიენტებზე	41	-
სხვა ვალდებულებები	-	60
	41	60
სულ გადავადებული აქტივები	41	60
გადავადებული ვალდებულებები		
მატერიალური და არამატერიალური აქტივები	(3,610)	(190)
სხვა რეზერვები	(119)	-
სესხები გაცემული კლიენტებზე	-	(320)
	(3,729)	(510)
სულ გადავადებული ვალდებულებები	(3,729)	(510)
წმინდა გადავადებული ვალდებულებები	(3,688)	(450)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები დადგენილი საგადასახადო განაკვეთით (20%)	(738)	(90)
	(738)	(90)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები	(738)	(90)

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

დამოკიდებულება საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მდგომარეობით, შემდეგია:

	2006 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2005 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე	<u>2,792</u>	<u>2,901</u>
დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი (20%)	558	580
გადასახადის გავლენა მუდმივ სხვაობაზე	<u>99</u>	<u>(12)</u>
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>657</u>	<u>568</u>
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	596	497
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>61</u>	<u>71</u>
მოგების გადასახადის ხარჯი	<u>657</u>	<u>568</u>
გადავადებული მოგების საგადასახადო ვალდებულება	2006	2005
პერიოდის დასაწყისი	(90)	(19)
საგადასახადო ეფექტი ფიქსირებული აქტივების გადაფასების რეზერვზე	(587)	-
გადავადებული მოგების საგადასახადო ვალდებულების ზრდა (შემცირება)	<u>(61)</u>	<u>(71)</u>
პერიოდის დასასრული	<u>(738)</u>	<u>(90)</u>

10. ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ფულადი სახსრები	7,588	5,723
ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	<u>6,345</u>	<u>5,105</u>
სულ ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	<u>13,933</u>	<u>10,828</u>

საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული მინიმალური სავალდებულო ნაშთები 2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 5,533 ათას ლარს და 3,363 ათას ლარს, შესაბამისად. ბანკი ვალდებულია განათავსოს და მუდმივად შეინარჩუნოს რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფული და ფულადი ექვივალენტები შედგება:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,933	10,828
სესხები და ავანსები გაცემული ეგთო-ს წვერი ქვეყნების ბანკებზე (შენიშვნა 11)	4,590	5,919
გამოკლებული საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთვასებული მინიმალური სარეზერვო დეპოზიტი	<u>(5,533)</u>	<u>(3,363)</u>
სულ ფული და ფულადი ექვივალენტები	<u>12,990</u>	<u>13,384</u>

11. ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები შედგება:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებში	5,039	6,335
ბანკებზე გაცემულ სესხები და ავანსები	<u>4,151</u>	<u>-</u>
სულ ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	<u>9,190</u>	<u>6,335</u>

ბანკებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის მოძრაობა 31 დეკემბრით დასრულებული 2006 და 2005 წლებისათვის წარდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე დარიცხულმა საპროცენტო სარგებელმა შეადგინა 19 ათასი და 12 ათას ლარი.

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები შეადგენდა 7,335 ათას და 5,884 ათას ლარს, შესაბამისად, რაც ინდივიდუალურად აღემატებოდა ჯგუფის კაპიტალის 10%.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები მოიცავს სადეპოზიტო გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელიც ბანკმა განათავსა 690 ათასი და 34 ათასი ლარის ოდენობით.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელები)
(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

12. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
გაცემული სესხები	49,004	30,094
გამოკლებული სესხების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	<u>(2,133)</u>	<u>(1,012)</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>(46,871)</u>	<u>29,082</u>

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულმა საპროცენტო სარგებელმა შეადგინა 407 და 103 ათას ლარი.

სესხების შესაძლო გაუფასურების რეზერვზე მოძრაობა 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	21,978	17,681
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	9,268	663
სესხები უზრუნველყოფილი გარანტიებით	5,949	2,645
სესხები უზრუნველყოფილი დანადგარებით	4,591	4,324
სესხები უზრუნველყოფილი სხვა კომპანიების წილებით	811	1,327
სესხები უზრუნველყოფილი მარაგებით	285	474
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	<u>3,989</u>	<u>1,968</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>46,871</u>	<u>29,082</u>

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ანალიზი ინდუსტრიის მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	16,628	7,584
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	10,605	957
ვაჭრობა	8,419	7,448
სამთო მომპოვებელი მრეწველობა და მეტალურგია	4,552	6,365
მშენებლობა	3,629	2,753
სახელმწიფო დაწესებულებები	20	-
სხვა	<u>3,018</u>	<u>3,975</u>
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	<u>46,871</u>	<u>29,082</u>

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან 3 და 1 შეადგინა 11,021 და 1,216 ათასი ლარი, რაც ინდივიდუალურად ჯგუფის კაპიტალის 10% აღემატებოდა.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ჯგუფის მიერ, 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ყველა სესხი გაცემულია ორგანიზაციებზე რომლებიც ფუნქციონირებენ საქართველოში, რაც გულისხმობს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლენტებზე გაცემული სესხების მაქსიმალური საკრედიტო რისკი შეადგენდა შესაბამისად 8,200 და 1,216 ათას ლარს. 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო რისკი სასესხო ვალდებულებებზე და ჯგუფის მიერ კლიენტებისთვის გადავადებულ ოვედრაფტებზე შეადგენდა შესაბამისად 3,330 და 923 ათას ლარს

13. კირითაღი საშუალებები

	შენობა ნეგებო- ბები	ოფისის აღჭურ- ვილობა	კომპიუ- ტერული მოწყობი ლობა	სატრან- სპორტო საშუალე ბები	სხვა	სულ
ღირებულება						
31 დეკემბერი 2004	1,062	158	619	79	25	1,943
ზრდა	1,792	54	566	-	13	2,425
რეალიზაცია/ჩამოწერა	-	(10)	(9)	-	-	(19)
31 დეკემბერი 2005	2,854	202	1,176	79	38	4,349
ზრდა	537	130	883	66	36	1,652
გადაფასება	2,934	-	-	-	-	2,934
რეალიზაცია/ჩამოწერა	-	(4)	(87)	(52)	(1)	(144)
31 დეკემბერი 2006	6,325	328	1,972	93	73	8,791
დაგროვილი (კვეთა)						
31 დეკემბერი 2004	47	80	135	41	5	308
წლის დარიცხვა	27	37	169	16	5	254
შემცირება	-	(10)	(9)	-	-	(19)
31 დეკემბერი 2005	74	107	295	57	10	543
წლის დარიცხვა	143	56	286	18	6	509
ელიმინირებული გაყიდვის შედეგად	-	(4)	(87)	(39)	(1)	(131)
31 დეკემბერი 2006	217	159	494	36	15	921
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2006	<u>6,108</u>	<u>169</u>	<u>1,478</u>	<u>57</u>	<u>58</u>	<u>7,870</u>
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი 2005	<u>2,780</u>	<u>95</u>	<u>881</u>	<u>22</u>	<u>28</u>	<u>3,806</u>

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ჯგუფის შენობების გადაფასება, დამოუკიდებელი ექსპერტის, ინდივიდუალური მეწარმე “გიორგი ლეჟავას”, შეფასების საფუძველზე განხორციელდა, 2006 წლის ივლისში. გადაფასებული ობიექტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა უშუალოდ ბაზარზე არსებული ფასების მიხედვით.

გადაფასებული საშუალებების სამართლიანი ღირებულება დადგინდა ფულადი ნაკადების დისკონტის (შემოსავლების მიდგომა) და გაყიდვების შედარების მეთოდებით (შედარების მიდგომა). საბოლოო ღირებულების დასადგენად მიღებულ შედეგებს მიენიჭათ გარკვეული წონები რომელიც დამოკიდებული იყო, შემდეგ მახასიათებლებზე: ინფორმაციის სანდომიანობა და სისრულე.

აქტივების ღირებულების მეთოდით აღრიცხვის შემთხვევაში, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 3,391 ათასი ლარი. გადაფასების შედეგად კაპიტალში აღიარებულმა წმინდა ნამატმა შეადგინა 2,347 ათასი ლარი, გადასახადების გათვალისწინებით.

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუველყოფას, პატენტებს და ლიცენზიების:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ღირებულება		
წლის დასაწყისი	144	148
გაყიდვა/ჩამოწერა	(2)	(4)
	<u>142</u>	<u>144</u>
დაგროვილი ცვეთა		
წლის დასაწყისი	24	13
წლის დარიცხვები	18	15
შემცირება	-	(4)
	<u>42</u>	<u>24</u>
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება		
წლის დასაწყისი	<u><u>120</u></u>	<u><u>135</u></u>
წლის ბოლო	<u><u>100</u></u>	<u><u>120</u></u>

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეშა)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

14. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
უზრუნველყოფიდან დასაკუთრებული ქონება	257	334
წინასწარი გადახდები და სხვა დებიტორები	163	181
სხვა	21	66
	<u>441</u>	<u>581</u>
მინუს შესაძლო გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	<u>(62)</u>	<u>(67)</u>
სულ სხვა აქტივები	<u>379</u>	<u>514</u>

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვზე მოძრაობა 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

15. ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები

ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები შედგება:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
მოთხოვნამდე ანაბრები	2,428	473
სესხი საქართველოს ეროვნული ბანკიდან	<u>1,017</u>	<u>1,012</u>
სულ ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	<u>3,445</u>	<u>1,485</u>

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებიდან მიღებულ სესხებსა და ავანსებზე დარიცხულმა საპროცენტო ხარჯმა შესაბამისად 17 ათასი და 12 ათასი ლარი შეადგინა.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკებიდან მიღებული სესხებისა და ავანსების (58%) და (67%), რაც შეადგენდა 2,000 1,000 ათას ლარს, შესაბამისად, მიღებული იყო 1 ბანკიდან, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

16. კლიენტთა ანგარიშები

კლიენტთა ანგარიშები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ანგარიშები მოთხოვნამდე	27,783	26,653
ვადიანი დეპოზიტები	27,583	8,326
მოთხოვნამდე ანაბრები	<u>3,435</u>	<u>2,221</u>
სულ კლიენტთა ანგარიშები	<u>58,801</u>	<u>37,200</u>

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (გაბრძელება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებზე დარიცხულმა საპროცენტო ხარჯებმა შეაბამისად 567 ათასი და 226 ათასი ლარი შეადგინა.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშები რომლებიც შესაბამისად შეადგენდა 238 ათას და 34 ათას ლარს, წარმოადგენდა უზრუნველყოფას გაცემული აკრედიტივებისა და სხვა პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული ტრანზაქციებისათვის. 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით 4,164 ათასი და 14 ათასი ლარის ოდენობით კლიენტთა ანგარიშები წარმოადგენდა უზრუნველყოფას გაცემული გარანტიებისათვის.

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშები რომლებიც შესაბამისად შეადგენდა 26,490 და 13,700 ათას ლარს (37%), მიღებული იქნას 10 კლიენტისგან, რაც მიუთითებს მნიშვნელოვან კონცენტრაციაზე.

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
ფიზიკური პირები	16,373	13,846
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	14,609	4,777
ვაჭრობა	14,439	4,475
წარმოება	7,242	2,103
მშენებლობა	941	302
ენერგეტიკა	447	-
სოფლის მეურნეობა	272	585
სახელმწიფო დაწესებულებები	243	6,884
სხვა	4,235	4,228
	<u>58,801</u>	<u>37,200</u>
სულ კლიენტთა ანგარიშები	<u>58,801</u>	<u>37,200</u>

17. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
ძირითადი საშუალების შესყიდვასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	64	-
გარანტიების რეზერვი	60	60
საგადასახადო ვალდებულებები, მოგების გადასახადის გარდა	42	18
აუდიტორული მომსახურებასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	29	59
სხვა კრედიტორები	20	42
	<u>215</u>	<u>179</u>
სულ სხვა ვალდებულებები	<u>215</u>	<u>179</u>

2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გარანტიების და სხვა ვალდებულებების რეზერვზე მოძრაობა მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

18. საწესდებო კაპიტალი

2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის საწესდებო კაპიტალი შედგება:

	31 დეკემბერი 2006	31 დეკემბერი 2005
განცხადებული საწესდებო კაპიტალი	5,200	5,200
გაუნაღებელი საწესდებო კაპიტალი	<u>(175)</u>	<u>(175)</u>
სულ საწესდებო კაპიტალი	<u>5,025</u>	<u>5,025</u>

2006 და 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განცხადებულმა დივიდენდებმა, ჩვეულებრივ აქციებზე, შეადგინა 800 ათასი და 400 ათასი ლარი შესაბამისად.

2000 წლის 10 იანვრის სასამართლოს გადაწყვეტილებით ჯგუფის დადგენილმა საწესდებო კაპიტალმა შეადგინა 5,200,000 აქცია, ნომინალური ღირებულებით ერთი ლარი ერთ აქციაზე, რომელთაგან 5,025,000 განაღებულ იქნა დარჩენილი 175,000 ცალი აქცია წარმოადგენს გაუნაღებელს 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

19. პირობითი ფინანსური ვალდებულებები და გაუმთავლისწინებელი ხარჯები

თავისი საქმიანობის ჩვეულ პროცესში, ჯგუფი იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარე-საბალანსო რისკებით თავისი კლიენტების მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ჯგუფის საბალანსო უწყისში.

ჯგუფის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი პირობითი ვალდებულებების ფარგლებში წარმოდგენილია ამ ვალდებულებების ხელშეკრულებითი თანხებით.

ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო კონტროლის და მართვის პოლიტიკას გარე საბალანსო ვალდებულებებისთვის რასაც იყენებს საბალანსო ოპერაციებისთვის.

შესაძლო გაუფასურების რეზერვი აკრედიტივზე და გარანტიებზე 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 0, ხოლო 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 60 ათას ლარს.

შეწონილი რისკით თანხის გამოთვლისას, გამოიყენება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორები და კონტრაგენტის რისკის შეწონილი, საბანკო ზედმახედველობის ბაზელის კომიტეტის პრინციპებთან შესაბამისად.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპეა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ნომინალური თანხები ან კონტრაქტით გათვალისწინებული თანხები და თანხები შეწონილი საკრედიტო ჯგუფის რისკის მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2006		31 დეკემბერი 2005	
	თანხა ნომინალ- ში	რისკის შეწონილი თანხა	თანხა ნომინალ- ში	რისკის შეწონილი თანხა
პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები				
გაცემული გარანტიები	8,607	8,607	2,637	2,577
ვალდებულებები სესხებზე და აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე	2,101	1,051	3,069	1,535
გაცემული აკრედიტივები	238	-	-	-
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები და გაუთვალისწინებული ხარჯები	10,946	9,658	5,706	4,112

ვალდებულება კაპიტალურ დანახარჯებზე – 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებული არსებითი ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – დროდადრო, ბიზნესის ნორმალური მსვლელობის პროცესში, ჯგუფი ღებულობს პრეტენზიებს თავისი კლიენტებისაგან და მოწინააღმდეგე მხარეებისაგან. ხელმძღვანელობის აზრით, არ არსებობს რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი და შესაბამისად ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის გათვალისწინებული არანაირი რეზერვი.

გადასახადები – საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა შინაარსიდან გამომდინარე მისი სხვადასხვაგვარად ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ჯგუფის ხელმძღვანელობისა და საგადასახადო დეპარტამენტის მიერ საგადასახადო კანონის ინტერპრეტაცია შესაძლებელია განსხვავდებოდეს, რამაც შემდგომში შესაძლოა გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და პროცენტის დაკისრება. ჯგუფს სწამს, რომ მან შეასრულა საგადასახადო კანონის მიერ მოთხოვნილი გადასახადების გადახდა და არ საჭიროებს დამატებითი რეზერვების შექმნას კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საპენსიო უზრუნველყოფა – დაქირავებული თანამშრომლები პენსიას იღებენ საქარველოს სახელმწიფო საპენსიო ფონდიდან, ქვეყანაში მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს არ გააჩნდა არსებული და ყოფილი თანამშრომლების მიმართ არანაირი საპენსიო, პენსიაზე გასვლის შემდგომი სამედიცინო მომსახურების, დაზღვევის ან სხვა რაიმე ვალდებულება.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

სამუშაო გარემო - ჯგუფის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა ხორციელდება საქართველოს კანონებით და მარეგულირებელი აქტებით, რომლებიც გავლენას ახდენენ ჯგუფის ბიზნეს-საქმიანობაზე საქართველოში, განიცდიან მუდმივ ცვლილებას, რის გამოც ჯგუფის აქტივები და ოპერაციები ექცევა პოლიტიკური და ბიზნეს გარემოს ნეგატიური ცვლილების რისკის ქვეშ.

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც ეს განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში №24 „დაკავშირებული მხარეების წარდგენა“, წარმოადგენენ:

- ა. კომპანიები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ჯგუფს, კონტროლებიან მის მიერ ან ჯგუფთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, პოლიტიკური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები);
- ბ. მოკავშირე საწარმოები, რომელთა საქმიანობაზე ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;
- ც. ჯგუფის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა;
- დ. (ა) და (ბ) პუნქტებში აღნიშნული პირების უშუალო ოჯახის წევრები;
- ე. საწარმოები, რომელთა ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ პირებს, რომლებიც ჩამოთვლილი არიან ვ) და დ) პუნქტებში ან პირები, რომლებზეც შეუძლიათ იქონიონ მნიშვნელოვანი გავლენა. მათ განეკუთვნება კომპანიები, რომლებსაც ფლობენ ჯგუფის დირექტორები ან ძირითადი აქციონერები და კომპანიები, რომლებსაც ჯგუფთან ერთად ჰყავთ საერთო პასუხისმგებელი პირი.

თითოეული დაკავშირებული მხარის განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს ჰქონდა შემდეგი ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან:

	31 დეკემბერი 2006		31 დეკემბერი 2005	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია: ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია: ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,759	46,871	1,821	29,082
- დაკავშირებული კომპანიები	1,298		1,241	
- ხელმძღვანელობა	461		580	
კლიენტთა ანგარიშები	1,037	58,801	750	37,200
- დაკავშირებული კომპანიები	995		483	
- ხელმძღვანელობა	42		267	

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

31 დეკემბრით დასრულებლი 2006 და 2005 წლებისათვის, ჯგუფის მიერ დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულმა სესხებმა შეადგინა 5,377 და 4,987 ათასი ლარი, ხოლო წლის განმავლობაში დაფარულმა სესხებმა შეადგინა 4,527 და 5,327 ათასი ლარი, შესაბამისად.

31 დეკემბრით დასრულებლი 2006 და 2005 წლებისათვის, დაკავშირებულ მხარეებისაგან მიღებულმა ანაბრებმა შეადგინა 24,366 და 55,900 ათასი ლარი, ხოლო წლის განმავლობაში გატანილი იქნა 25,115 და 55,666 ათასი ლარი, შესაბამისად.

31 დეკემბრით დასრულებლი 2006 და 2005 წლებისათვის, ჯგუფის მიერ დაკავშირებულ მხარეებისაგან მიღებულმა დეპოზიტებმა და მიმდინარე ანგარიშებმა შეადგინა 723 და 24,366 ათასი ლარი, ხოლო წლის განმავლობაში დაფარული იქნა 436 და 25,115 ათასი ლარი, შესაბამისად.

2006 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის განმავლობაში ჯგუფის მიერ გახორციელებული და 2006 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან არ სცილდება ბიზნესის ნორმალური განვითარების ჩარჩოებს.

31 დეკემბერი 2006		31 დეკემბერი 2005	
ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით

ხელმძღვანელობის

კომპენსაცია:
თანამშრომლის
მოკლევადიანი
სარგებელი

	342	2,011	139	731
--	-----	-------	-----	-----

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

2006 და 2006 წლებში მოგება-ზარალის უწყისში ასახული იყო შემდეგი თანხები, რომლებიც წარმოიშვა ოპერაციებისგან დაკავშირებულ მხარეებთან:

	31 დეკემბერი 2006		31 დეკემბერი 2005	
	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
გაცემული გარანტიები	326	8,607	411	2,637
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზები	103	2,101	231	3,069
პროცენტული შემოსავალი	282	6,601	210	4,313
- დაკავშირებული კომპანიები	246		204	
- მენეჯმენტი	36		6	
გაუფასურების რეზერვი	-	(1,163)	43	(271)
საპროცენტო ხარჯი	(2)	(2,053)	(90)	(953)
- დაკავშირებული კომპანიები	(2)		(83)	
- მენეჯმენტი	-		(7)	
საკომისიო შემოსავლები	-	2,683	36	1,533
- დაკავშირებული კომპანიები	-		31	
- მენეჯმენტი	-		5	

21. ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება

ფინანსური ინსტრუმენტების გაანგარიშებული სამართლიანი ღირებულების წარდგენა შეესაბამება ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი №32 „ფინანსური ინსტრუმენტები და მათი წარდგენა“ და ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი №39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ მოთხოვნებს. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება როგორც თანხა, რომლითაც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის ნორმალურ საბაზრო პირობებში და არა იძულებით ან ლიკვიდაციის შედეგად რეალიზაციით. აქ წარმოდგენილი დაშვებები არ არის აუცილებელი მანქნებელი იმ თანხის რომელიც შესაძლოა მიიღოს ჯგუფმა, გარკვეული ინსტრუმენტის სრულად გასხვისებისას.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაზრქვეშა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მათ ნარჩენ საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2006		31 დეკემბერი 2005	
	მიმდინარე ღირებულება	საბაზრო ღირებულება	მიმდინარე ღირებულება	საბაზრო ღირებულება
ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,933	13,933	10,828	10,828
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	9,190	9,190	6,335	6,335
დაფარვის ვადაძვე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	50	50	-	-
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	3,445	3,445	1,485	1,485
კლიენტთა ანგარიშები	58,801	58,801	37,200	37,200

კლიენტებზე გაცემული სესხების და გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება სარწმუნო სიზუსტით ვერ განისაზღვრება, ვინაიდან შეუძლებელია ბაზრის შესახებ ინფორმაციის მოპოვება, ან სხვა მეთოდების გამოყენება მსგავს ინსტრუმენტზე.

22. რეზერვების მოთხოვნები

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად რეგულირებით დადგენილი რაოდენობრივი საზომები ავალდებულებს ბანკს შეინარჩუნოს მინიმალური ნაშთები და კოეფიციენტები (იხ. ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი), მთლიანი (8%) და პირველი დონის კაპიტალი (4%) შეფარდებაში შექონილი რისკის აქტივებთან.

კოეფიციენტი გაანგარიშებულია ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილი პრინციპების შესაბამისად; აქტივებსა და გარესაბალანსო ვალდებულებებზე გამოყენებული რისკის შეფასებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

შეფასება	ანგარიშის აღწერა
0%	ფული და ფულადი ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში
0%	სახელმწიფო სავალო ფასიანი ქაღალდები ლარებში
20%	ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები 1 წლამდე ვადით
100%	კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
100%	გაცემული გარანტიები
	გაცემული ობლიგაციების და გამოყენებული სასესხო ხაზები ერთ წელზე მეტი ვადით
50%	
100%	სხვა აქტივები

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ჯგუფის კაპიტალი და კოეფიციენტები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კაპიტალი და კოეფიციენტები	ფაქტიური	კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფის მიზნებისთვის	კოეფიციენტი კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის	მინიმალური კოეფიციენტი
2006წ 31 დეკ-ის მდგომარეობით				
სულ კაპიტალი	15,102	15,102	25%	8%
პირველადი კაპიტალი	12,755	12,755	21%	4%
2005წ 31 დეკ-ის მდგომარეობით				
სულ კაპიტალი	11,420	11,420	31%	8%
პირველადი კაპიტალი	11,420	11,420	31%	4%

23. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს თამაშობს საბანკო საქმიანობაში და არის ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ჯგუფის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს საკრედიტო რისკებს, ლიკვიდურობის რისკს, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების რისკს და ვალუტის კურსის ცვალებადობასთან დაკავშირებულ რისკს. აღნიშნული რისკების მართვის პოლიტიკის აღწერა მოყვანილია ქვემოთ.

ჯგუფში ხორციელდება შემდეგი სახის რისკების მართვა:

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას იმისათვის რომ დაიფაროს დასაბრუნებელი დეპოზიტები და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოთხოვნები გადახდის ვადის ფაქტიური დადგომისას. ლიკვიდურობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ანხორციელებს კლიენტების და ჯგუფის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანადგობელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესო წყაროს მინიმალურ დონეზე რომელიც აუცილებელია იმისათვის რომ დაკმაყოფილდეს განადგობა მოთხოვნის დონის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ფულადი სახსრების მოძრაობასთან დაკავშირებული საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ფულადი სახსრების მოძრაობასთან დაკავშირებული საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების ცვალებადობის რისკი, რომელიც დაკავშირებულია საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებასთან.

დირექტორთა საბჭო აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტი განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ფინანსური კონტროლის განყოფილება აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქემა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

სასესხო ხელშეკრულებების, სხვა შემოსავლის მქონე აქტივებსა და პროცენტის მატარებელ ვალდებულებების უმეტესობის საპროცენტო განაკვეთი ცვლადებია ან შეიცავს მუხლს რომლის საფუძველზე შესაძლებელია საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება, გამსესხებლის მხრიდან. ჯგუფი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის მარჯას და შესაბამისად არ მიიჩნევს საკუთარ თავს მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის და შედეგად ფულადი სახსრების რისკების მატარებლად.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ანალიზს და შესაბამისად ჯგუფის პოტენციურ მოგებასა და ზარალთან მიმართებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კატეგორიების მიხედვით, იმისათვის რომ განისაზღვროს საპროცენტო განაკვეთის ზეგავლენა და ჯგუფის მიერ გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთის პოლიტიკის ეფექტურობა:

	31 დეკემბერი 2006			31 დეკემბერი 2005		
	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტა	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტა
აქტივები						
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5%	4,7%	1,36%	2%	4%	4%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	17%	17%	21%	16%	16%	16%
ვალდებულებები						
კლიენტთა ანგარიშები	9%	8%	8%	7%	7%	7%

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელები)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

საპროცენტო განაკვეთის და ლიკვიდურობის რისკი წამოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	დაფარვის ვადა არ არის დადგენილი	31 დეკემბერი 2006 წელს
აქტივები							
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	3,803	226	181	-	-	-	4,210
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	16,839	3,664	9,021	16,299	1,048	-	46,871
	-	-	50	-	-	-	50
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები	20,642	3,890	9,252	16,299	1,048	-	51,131
ფული და ფულადი ნაშთები სეპ-ში	8,399	-	-	-	-	5,534	13,933
ბანკებიდან მისაღები სესხები და ავანსები	4,980	-	-	-	-	-	4,980
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	3	-	-	3
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	7,870	7,870
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	100	100
სხვა აქტივები	-	-	379	-	-	-	379
სულ აქტივები	34,021	3,890	9,631	16,302	1,048	13,504	78,396
პასივები							
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	3,017	-	-	-	-	-	3,017
კლიენტთა ანგარიშები	14,022	4,086	8,291	901	44	-	27,344
სულ პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები	17,039	4,086	8,291	901	44	-	30,361
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	428	-	-	-	-	-	428
კლიენტთა ანგარიშები	31,457	-	-	-	-	-	31,457
გადასახდელი მოგების გადასახადი	-	95	-	-	-	-	95
გადავადებული საგადასახო ვალდებულებები	-	-	738	-	-	-	738
სხვა ვალდებულებები	-	155	-	-	-	60	215
სულ ვალდებულებები	48,924	4,336	9,029	901	44	60	63,294
ლიკვიდურობის სხვაობა	(14,903)	(446)	602	15,401	1,004		
საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა	3,603	(196)	961	15,398	1,004		
ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა	3,603	3,407	4,368	19,766	20,770		
ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა მთლიანი აქტივების პროცენტის სახით	5%	4%	6%	25%	27%		

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქემა)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	ვადგადაცვილი	დაფარვის ვადა არის დადგენილი	31 დეკემბერი 2005 სულ
აქტივები								
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5,581	-	-	-	-	-	-	5,581
კლიენტთა ანგარიშები	10,848	689	5,465	10,264	249	1,567	-	29,082
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები	16,429	689	5,465	10,264	249	1,567	-	34,663
ფული და ფულადი ნაშთები								
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,465	-	-	-	-	-	3,363	10,828
ბანკებზე გაცემული სესხები	754	-	-	-	-	-	-	754
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	3	-	-	3
ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	-	-	3,806	3,806
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	-	120	120
სხვა აქტივები	247	-	-	267	-	-	-	514
სულ აქტივები	24,895	689	5,465	10,531	252	1,567	7,289	50,688
ვალდებულებები								
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	1,012	-	-	-	-	-	-	1,012
კლიენტთა ანგარიშები	3,868	2,840	5,978	558	94	-	-	13,338
სულ პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები	4,880	2,840	5,978	558	94	-	-	14,350
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	473	-	-	-	-	-	-	473
კლიენტთა ანგარიშები	23,862	-	-	-	-	-	-	23,862
გადასახდელი მოგების გადასახადი	-	-	314	-	-	-	-	314
გადავადებული სასესხო ვალდებულებები	-	-	90	-	-	-	-	90
სხვა ვალდებულებები	119	-	-	-	-	-	60	179
სულ ვალდებულებები	29,334	2,840	6,382	558	94	-	60	39,268
ლიკვიდურობის სხვაობა	(4,439)	(2,151)	(917)	9,973	158			
საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა	11,549	(2,151)	(513)	9,706	155			
ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა	11,549	9,398	8,885	18,591	18,746			
ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის სხვაობა მთლიანი აქტივების პროცენტის სახით	23%	19%	18%	37%	37%			

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქველი)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვალებადობის რისკი, გამოწვეული ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებებით. ჯგუფის ფინანსური პოზიცია და ფულადი ნაკადები ექვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობის ზემოქმედებას

დირექტორთა საბჭო ადგენს ღირებულებებს ცალკეული ვალუტისათვის რისკის დონის გათვალისწინებით. ეს ღირებულებები, აგრეთვე შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მინიმალურ მოთხოვნებს. ინფორმაცია, ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 \$ =ლარი 1.7135	ევრო 1 ევრო= ლარი 2.2562	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი 2006 სულ
აქტივები					
ფული და ფულადი ნაშთები სებ-ში	10,565	1,809	1,470	89	13,933
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	3,859	3,875	1,298	158	9,190
კლიენტებზე გაცემული სესხები	25,893	20,178	798	2	46,871
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	3	-	-	-	3
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	50	-	-	-	50
ძირითადი საშუალებები	7,870	-	-	-	7,870
არამატერიალური აქტივები	100	-	-	-	100
სხვა აქტივები	365	14	-	-	379
სულ აქტივები	48,705	25,876	3,566	249	78,396
ვალდებულებები					
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	3,018	427	-	-	3,445
კლიენტთა ანგარიშები	29,372	25,455	3,641	333	58,801
გადასახდელი მოგების გადასახადი	95	-	-	-	95
გადავადებული საგადასახო ვალდებულებები	738	-	-	-	738
სხვა ვალდებულებები	120	95	-	-	215
სულ ვალდებულებები	33,343	25,977	3,641	333	63,294
ღია პოზიცია	15,362	(101)	(75)	(84)	

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელები)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

	ლარი	აშშ დოლარი 1 \$ = ლარი 28.7825	ევრო 1 ევრო = ლარი 34.185	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი 2005 სულ
აქტივები					
ფული და ფულადი ნაშთები					
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	7,289	1,784	1,741	14	10,828
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	127	5,881	263	64	6,335
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,284	22,381	417	-	29,082
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	3	-	-	-	3
ძირითადი საშუალებები	3,806	-	-	-	3,806
არამატერიალური აქტივები	120	-	-	-	120
სხვა აქტივები	449	-	65	-	514
სულ აქტივები	18,078	30,046	2,486	78	50,688
ვალდებულებები					
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	1,012	261	212	-	1,485
კლიენტთა ანგარიშები	10,937	23,526	2,248	489	37,200
გადასახდელი მოგების გადასახადი	314	-	-	-	314
გადავადებული მოგების გადასახადი	90	-	-	-	90
სხვა ვალდებულებები	104	75	-	-	179
სულ ვალდებულებები	12,457	23,862	2,460	489	39,268
ღია კოზიცი	5,621	6,184	26	(411)	

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების მერყეობის რისკი, იმის გაუთვალისწინებლად, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისათვის ან მისი გამომშვებისათვის სპეციფიური ფაქტორებით თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიან ქაღალდზე ზემოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მის პროდუქტებთან დაკავშირებული საფასო რისკები, რომლებიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ჯგუფი ბაზისბანკი

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქეპება)**

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

საბაზრო რისკის მართვისათვის ჯგუფი იყენებს პოტენციური ზარალის პერიოდულ შეფასებას, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის კონიუქტურის ნეგატიური ცვალებადობის შედეგად, და აწესებს ადექვატურ შეზღუდვებს დასაშვები ზარალის ოდენობით, აგრეთვე მოთხოვნებს მოგების ნორმებზე და გირაოთი უზრუნველყოფაზე. ვალდებულებებთან მიმართებაში გამოუყენებელ კრედიტებზე ჯგუფმა შესაძლებელია განიცადოს ზარალი თანხით, რომელიც უტოლდება ასეთი ვალდებულებების საერთო ჯამურ თანხას. თუმცა ზარალის შესაძლებელი თანხა ასეთი ვალდებულებების საერთო თანხაზე ნაკლებია, რადგანაც უმეტეს შემთხვევაში ვალდებულებების წარმოშობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებაში განსაზღვრულ გარკვეულ პირობებზე.

სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკი

სამართლიანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი.

ჯგუფი ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ღირებულების რისკის მართვას პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით, რომელიც შეიძლება გამოწვეულ იქნას ბაზარზე უარყოფითი ცვლილებებით. ღირექტორთა საბჭო ახდენს მონიტორინგს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობაზე, განსაზღვრავს ჯგუფის დამოკიდებულებას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ღირებულების ცვლილებაზე და შესაძლო შედეგებს მომგებიანობაზე.

საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკის ზეგავლენას, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი. ჯგუფი ახდენს მის მიერ გაწეული საკრედიტო რისკის ხარისხის სტრუქტურირებას, აწესებს რა ლიმიტებს მისაღები რისკის თანხებზე ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფთან მიმართებაში

საკრედიტო რისკების ლიმიტი მსესხებელთან მიმართებაში მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ წელიწადში ორჯერ. თითოეული მსესხებლის ფაქტიური ზეგავლენა ლიმიტებზე ექვემდებარება მონიტორინგს ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო კომიტეტს შეუძლია ლიმიტების ცვლილების ინიცირება, სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის პირობებში.

აუცილებლობის შემთხვევაში, და უმეტეს სესხებთან მიმართებაში, ჯგუფი იღებს სესხის უზრუნველყოფას და კორპორატიულ გარანტიებს. საკრედიტო რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას, განსაკუთრებით იმ შემთხვევაში თუ არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრძელება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით გასაცემი კრედიტის გამოუყენებელ ნაწილს. გარე-საბაღანსო უწყისის ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება როგორც კონტრაგენტის მხრიდან საკონტრაქტო ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული შესაძლო დანაკარგი. რაც შეეხება შესაძლო სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფმა შესაძლოა განიცადოს გამოუყენებელი სესხის თანხის შესაბამისი ზარალი. მიუხედავად ამისა, ზარალის სავარაუდო თანხა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ თანხაზე. ვინაიდან შესაძლო სასესხო ვალდებულება პირობითია კლიენტის მხრიდან სპეციფიური საკრედიტო სტანდარტების დაცვის შესაბამისად. ჯგუფი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც საბაღანსო უწყისის ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ჯგუფი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

დირექტორთა საბჭო აკონტროლებს ჯგუფის საქმიანობის შესაბამისობას კანონმდებლობის და რეგულირების მოთხოვნების მიმართ. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

ქვემოთ მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული გაშლილობა:

	საქართველო	ევროს წევრი ქვეყნები	სხვა არა ევრო-ს წევრი ქვეყნები	31 დეკემბერი 2006 სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ნაშთები სუბ-ში	13,933	-	-	13,933
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	4,096	4,771	323	9,190
კლიენტებზე გაცემული სესხები	46,871	-	-	46,871
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	3	-	-	3
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	50	-	-	50
ძირითადი საშუალებები	7,870	-	-	7,870
არამატერიალური აქტივები	100	-	-	100
სხვა აქტივები	379	-	-	379
სულ აქტივები	73,302	4,771	323	78,396
ვალდებულებები				
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	3,440	-	5	3,445
კლიენტთა ანგარიშები	58,505	55	241	58,801
გადასახდელი მოგების გადასახადი	95	-	-	95
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	738	-	-	738
სხვა ვალდებულებები	215	-	-	215
სულ ვალდებულებები	62,993	55	246	63,294
წმინდა კოზიცი	10,309	4,716	77	

ჯგუფი ბაზისბანკი

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული შენიშვნები
2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ბაბრქელება)

(ათას ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არა არის განსაზღვრული)

	საქართველო	ეგთოს წვერი ქვეყნები	სხვა არა ეგთო-ს წვერი ქვეყნები	31 დეკემბერი 2005 სულ
აქტივები				
ფული და ფულადი ნაშთები სებ-ში	10,828	-	-	10,828
ბანკებზე გაცემული სესხები და ავანსები	229	5,919	187	6,335
კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,063	-	19	29,082
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები	3	-	-	3
ძირითადი საშუალებები	3,806	-	-	3,806
არამატერიალური აქტივები	120	-	-	120
სხვა აქტივები	514	-	-	514
სულ აქტივები	44,563	5,919	206	50,688
ვალდებულებები				
ბანკებიდან მიღებული სესხები და ავანსები	1,012	416	57	1,485
კლიენტთა ანგარიშები	36,303	501	396	37,200
გადასახდელი მოგების გადასახადი	404	-	-	404
სხვა ვალდებულებები	179	-	-	179
სულ ვალდებულებები	37,898	917	453	39,268
წმინდა კოიციცია	6,665	5,002	(247)	