

სს “ბაზისბანკის”

კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშები

2012 წლის 31 დეკემბრით
დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა.....	3
მთლიანი მოგების კონსოლიდირებული ანგარიში.....	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში.....	5
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში.....	6
კაპიტალში მომხდარი ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	7
შენიშვნები კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე.....	8

**“KPMG CIS Limited”-ის
თბილისის ფილიალი**
4, ბესიკის ქუჩა,
თბილისი, 0108,
საქართველო

ტელეფონი
ფაქსი
ინტერნეტი

+995 (32) 2935695
+995 (32) 2935713
www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს “ბაზისბანკის” სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენ შევამოწმეთ 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული სს “ბაზისბანკისა” (შემდგომში – “ბანკი”) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში – “ჯგუფი”) თანდართული ფინანსური ანგარიშები, რომლებიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშს, კაპიტალში ცვლილების კონსოლიდირებულ ანგარიშსა და და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე შენიშვნებს, რომლებიც მოიცავს მნიშვნელოვანი საბუღალტრო პროცედურების მოკლე მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების “ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების” თანახმად მოამზადებასა და სამართლიანად წარმოადგენაზე. ხსენებული პასუხისმგებლობა მოიცავს იმ შიდა კონტროლის პროცედურების შემუშავებას, განხორციელებასა და დაცვას, რომლებიც დაკავშირებულია ისეთი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენასთან, რომლებიც არ შეიცავს თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს;

აუდიტორების პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობა ჩვენს მიერვე ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გააკეთოთ დასკვნა აღნიშნულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე. აუდიტი ჩატარებულ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ამ სტანდარტებით მოითხოვება, რომ დავიცვათ შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნები და აუდიტი დაგვეკეთოს და ჩატარებულ დასაბუთებული რწმუნების მოპოვების მიზნით იმის თაობაზე, რომ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში არ არის რაიმე სახის არსებითი უზუსტობა.

აუდიტი გულისხმობს ისეთი პროცედურების განხორციელებას, რომელთა მიზანია აუდიტორი მტკიცებულების მოპოვება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში ასახული თანხებისა და მონაცემების შესახებ. აუდიტორების მიერ პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია მათ მიერ ფინანსურ ანგარიშებში თაღლითობისა თუ შეცდომის გამო არსებული მნიშვნელოვანი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე. ხსენებული რისკების შეფასებისას აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის მექანიზმებს, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის მიერ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენასთან, არსებულ პირობებში სათანადო აუდიტის პროცედურების შემუშავების მიზნით და არა ორგანიზაციის შიდა კონტროლის პროცედურების ეფექტურობაზე მოსაზრებისა თუ დასკვნის გაკეთების მიზნით. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და ბუღალტრული გაანგარიშებების სისწორის შეფასებას, აგრეთვე მთლიანობაში წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშების სისწორის შეფასებას.

ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი საკმარის და სათანადო საფუძველს გვაძლევს დასკვნის გასაკეთებლად.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ზემოთ აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები სამართლიანად ასახავს, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, “ჯგუფის” საერთო ფინანსურ მდგომარეობას 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი ფინანსური საქმიანობის საერთო შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, “ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად.

**“KPMG CIS Limited”-ის თბილისის ფილიალი
2013 წლის 18 აპრილი**

სს “ბაზისბანკი”
 მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში 2012 წლის 31
 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნები	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი	4	15,032	14,479
საპროცენტო ხარჯი	4	(7,619)	(6,924)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,413	7,555
საკომისიო შემოსავალი	5	3,334	3,605
საკომისიო ხარჯები	6	(1,718)	(1,547)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		1,616	2,058
წმინდა შემოსავალი უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან	7	1,758	1,806
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	8	1,594	2,051
საოპერაციო შემოსავალი		12,381	13,470
გაუფასურების ზარალი	9	(71)	(1,019)
პერსონალის ხარჯები	10	(5,547)	(4,976)
სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	11	(3,395)	(3,956)
მოგება საშემოსავლო გადასახადის გადახდამდე		3,368	3,519
საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	12	27	(414)
პერიოდის მოგება		3,395	3,105
სხვა მთლიანი შემოსავალი, საშემოსავლო გადასახადის გარეშე			
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება		265	227
პერიოდის სხვა მთლიანი შემოსავალი, საშემოსავლო გადასახადის გარეშე		265	227
პერიოდის მთლიანი შემოსავალი		3,660	3,332
მთლიანი შემოსავალი, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის კაპიტალის მფლობელებს		3,660	3,332
- არასაკონტროლო წილებს		-	-
პერიოდის მთლიანი შემოსავალი		3,660	3,332

4-61 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები დამტკიცებულია დირექტორთა საბჭოს მიერ 2013 წლის 18 აპრილს და ამ უკანასკნელის სახელით აღნიშნულ ანგარიშებს ხელი მოაწერეს შემდეგმა პირებმა:

დავით ცაავა
 გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
 ფინანსური დირექტორი

მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშის განხილვა უნდა მოხდეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართულ შენიშვნებთან ერთად. მთლიანი შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიში წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

სს “ბაზისბანკი”
 ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში 2012 წლის 31
 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშნ ნები	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
აქტივები			
ნაღდი ფული		12,985	11,747
საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მისაღები	13	18,301	13,128
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	14	14,525	9,905
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები			
- ჯგუფის მფლობელობაში არსებული	15	28,872	14,376
- გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე დაგირავებული	15	-	5,695
კლიენტებზე გაცემული სესხები	16	94,525	72,264
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	17	5,973	1,953
საინვესტიციო ქონება		1,055	1,295
ქონება და მოწყობილობა	18	14,882	15,370
არამატერიალური აქტივები		199	231
სხვა აქტივები	19	10,400	13,388
აქტივები სულ		201,717	159,352
ვალდებულებები			
სხვა ბანკების კუთვნილი დეპოზიტები და ნაშთები	20	5,318	5,353
გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გადასახდელი თანხები	21	-	5,502
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	22	116,063	98,211
სუბორდინირებული სესხები	23	3,319	3,462
სხვა ნასესხები სახსრები	23	20,668	18,470
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	12	1,025	1,005
სხვა ვალდებულებები	24	1,175	1,711
მთლიანი ვალდებულებები		147,568	133,714
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	25	9,079	5,912
პრემია აქციებზე	25	27,296	5,612
ქონებასთან და მოწყობილობასთან დაკავშირებული გადაფასების ნამეტი		2,361	2,361
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი		492	227
გაუნაწილებელი მოგება		14,671	11,276
ბანკის მფლობელების კუთვნილი მთლიანი კაპიტალი		53,899	25,388
არასაკონტროლო წილები		250	250
მთლიანი კაპიტალი		54,149	25,638
მთლიანი კაპიტალი და ვალდებულებები		201,717	159,352

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის განხილვა უნდა მოხდეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართულ შენიშვნებთან ერთად. ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

	2012 შენიშვნები ლარი'000	2011 ლარი'000
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
საპროცენტო და საკომისიო შემოსულობები	16,658	16,497
საპროცენტო და საკომისიო თანხების გადახდა	(9,008)	(8,469)
უცხოური სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობები	1,791	1,887
სხვა შემოსავალი	1,603	1,241
პერსონალის ხარჯები და სხვა ძირითადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(8,129)	(7,411)
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი აქტივების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	6	752
დასაკუთრებული აქტივების რეალიზაციით მიღებული შემოსავალი	230	43
საოპერაციო აქტივების ზრდა (კლება)		
საქართველოს ეროვნული ბანკიდან მისაღები სახსრები	(3,340)	(6,605)
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	(5,584)	(3,023)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(23,630)	(12,810)
სხვა აქტივები	(83)	(138)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)		
სხვა ბანკების კუთვნილი დეპოზიტები და ნაშთები	(10)	5,005
გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გადასახდელი თანხები	(5,502)	3,500
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	17,003	5,137
სხვა ვალდებულებები	(605)	167
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(18,600)	(4,227)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების შექენა	(53,803)	(28,967)
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების რეალიზაცია და დაფარვა	46,933	10,449
დაფარვამდე დაკავებული ინვესტიციების რეალიზაცია და დაფარვა	-	9,432
ქონებისა და მოწყობილობების რეალიზაცია	-	75
ქონებისა და მოწყობილობების შექენა	(315)	(821)
არამატერიალური აქტივების შექენა	(17)	-
საინვესტიციო ქონების რეალიზაცია	-	580
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(7,202)	(9,252)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
სუბორდინირებული სესხების შემოსულობები	-	3,462
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	(143)	-
სხვა ნასესხები სახსრების წმინდა შემოსულობები	15,009	5,011
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	(12,778)	(3,490)
სააქციო კაპიტალის ემისიით მიღებული შემოსავალი	24,851	-
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	26,939	4,983
ნაღდი ფულისა და ნაღდი ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა (შემცირება)	1,137	(8,496)
ნაღდ ფულზე და ნაღდი ფულის ეკვივალენტებზე სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგები	613	(331)
ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	21,854	30,681
ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	23,604	21,854

32

ლარი'000

ბანკის კაპიტალის მფლობელების კუთვნილი

	საწესდებო კაპიტალი	პრემია აქციებზე	ქონებისა და მოწოდებლობის გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი	სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ	არასაკონტროლ ო წილები	მთლიანი კაპიტალი
ნაშთი 2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	5,912	5,612	2,361	-	8,171	22,056	250	22,306
მთლიანი შემოსავალი სულ								
წლის მოგება	-	-	-	-	3,105	3,105	-	3,105
სხვა მთლიანი შემოსავალი								
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, საშემოსავლო გადასახადის გარეშე	-	-	-	227	-	227	-	227
პერიოდის სხვა მთლიანი შემოსავალი	-	-	-	227	-	227	-	227
სხვა მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	227	3,105	3,332	-	3,332
ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,912	5,612	2,361	227	11,276	25,388	250	25,638
ნაშთი 2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	5,912	5,612	2,361	227	11,276	25,388	250	25,638
მთლიანი შემოსავალი სულ								
წლის მოგება	-	-	-	-	3,395	3,395	-	3,395
სხვა მთლიანი შემოსავალი								
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, საშემოსავლო გადასახადის გარეშე	-	-	-	265	-	265	-	265
სხვა მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	265	-	265	-	265
წლის მთლიანი შემოსავალი სულ	-	-	-	265	3,395	3,660	-	3,660
უშუალოდ კაპიტალში ასახული გარიგებები აქციონერებთან								
გამოშვებული აქციები	3,167	21,684	-	-	-	24,851	-	24,851
სულ გარიგებები აქციონერებთან	3,167	21,684	-	-	-	24,851	-	24,851
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,079	27,296	2,361	492	14,671	53,899	250	54,149

კაპიტალში მომხდარი ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიშის განხილვა უნდა მოხდეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართულ შენიშვნებთან ერთად. კაპიტალში მომხდარი ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს.

1 შესავალი

(ა) ძირითადი საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს “ბაზისბანკისა” (შემდგომში – “ბანკი”) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთობლივად – “ჯგუფი”) თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებს. “ბანკის” ძირითადი შვილობილი კომპანიები წარმოდგენილია აქტივების მართვისა და სამშენებლო კომპანიებით.

სს “ბაზისბანკი” არის სააქციო საზოგადოების ფორმით მოქმედი ბანკი, რომელიც საქართველოში 1993 წელს დაფუძნდა. ბანკის ძირითადი საქმიანობაა დეპოზიტების მიღება და კლიენტთა ანგარიშების წარმოება, სესხებისა და გარანტიების გაცემა, საკასო და ანგარიშსწორების ოპერაციებისა და ფასიან ქაღალდებთან და უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების წარმოება. ბანკის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ. ბანკს საქართველოს მასშტაბით აქვს 17 მოქმედი ფილიალი.

ბანკის რეგისტრირებული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი №1. ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების უმრავლესობა მდებარეობს საქართველოში. წლის განმავლობაში ბანკის მიერ დასაქმებულ პირთა საშუალო რიცხვი შეადგენდა 242-ს (251 – 2011 წელს).

შვილობილი კომპანიები

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობდა ინვესტიციებს ოთხ შვილობილ კომპანიაში.

2009 წლის 28 სექტემბერს ბანკმა დააფუძნა შვილობილი კომპანია სახელწოდებით შპს “ბაზისის აქტივების მართვა”. 2009 წლის 28 სექტემბერს “ბაზისის აქტივების მართვამ” შეიძინა სამშენებლო კომპანია “ამხანაგობა პალადი იმპერიალის” 75%-იანი წილი. 2011 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დააფუძნა შვილობილი კომპანია – აქტივების მართვის კომპანია სახელწოდებით შპს “ბაზისის აქტივების მართვა - ქობულეთი”. 2012 წლის 27 თებერვალს ბანკმა 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დააფუძნა შვილობილი კომპანია – აქტივების მართვის კომპანია სახელწოდებით შპს “ბაზისის აქტივების მართვა - პოლდინგი”.

ბანკის ძირითადი შვილობილი კომპანიებია:

სახელწოდება	რეგისტრაციის ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილი %	
			2012	2011
შპს “ბაზისის აქტივების მართვა”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
შპს “ბაზისის აქტივების მართვა - ქობულეთი”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	100%
შპს “ბაზისის აქტივების მართვა - პოლდინგი”	საქართველო	აქტივების მართვა	100%	-
“პალადი იმპერიალი”	საქართველო	მშენებლობა	75%	75%

აქციონერები

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ფიზიკური პირების საკუთრებაში არსებული ჯგუფის აქციების უმრავლესობა შეიძინა ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებულმა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებამ სახელწოდებით Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd. ხსენებული საზოგადოება საქმიანობას ახორციელებს საბითუმო ვაჭრობის, საერთაშორისო ვაჭრობის, მსხვილფეხა რქოსანი საქონლის დაკვლის, ლოგისტიკის ტრანსპორტირების, მშენებლობის, სასტუმროს და ტურიზმის სფეროებში.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

აქციონერები	2012 წილი, %	2011 წილი, %
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	93.488%	-
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (ერგბ)	3.256%	15.000%
ზურაბ ციხისთავი	3.256%	13.919%
ელდარ მილდიანი	-	9.887%
ზაზა ნიშნიანიძე	-	8.507%
მურმან ამბროლაძე	-	6.582%
არჩილ მაზიაშვილი	-	6.330%
ქეთევან სოსელია	-	5.617%
ტარას ნიჟარაძე	-	4.576%
გია პეტრიაშვილი	-	4.571%
გიორგი ვანნაძე	-	4.444%
გოდერძი მელაძე	-	4.419%
თენგიზ მაზიაშვილი	-	4.381%
სხვა პირები	-	11.767%

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოხდა ცვლილებები ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში. ზურა ციხისთავი დარჩა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობაზე და საბინა ძიურმანი დარჩა სამეთვალყურეო საბჭოში ეგრბ-ის წარმომადგენელი წევრი. ჯანგ ჯუნი დაინიშნა სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელ თავმჯდომარედ. გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭოს დაემატა ორი ახალი წევრი: მი ზაიქი და ჟოუ ნინგი. ეს უკანასკნელი ჩინეთის საინვესტიციო ბანკის – Shanghai Tuhong Investment Management Ltd (Tu Hong International) წარმომადგენელია. ჰუი ლი დირექტორთა საბჭოს შეუერთდა დაკრედიტების დარგში გენერალური დირექტორის მოადგილის სტატუსით.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან ასახულია 31-ე შენიშვნაში.

ჯგუფის საბოლოო მაკონტოლებელია ფიზიკური პირი მი ენჰუა, რომელიც უფლებამოსილია საკუთარი შეხედულებისამებრ და თავის სასარგებლოდ განახორციელოს ჯგუფის საქმიანობა და ოპერაციები. გარდა ჯგუფისა, ხსენებული ფიზიკური პირი წილებს სხვა კომპანიებშიც ფლობს.

(ბ) ბიზნეს გარემო

ქართული ბიზნეს გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფს საქმიანობა უხდება საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავაც ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციას და ხშირად შეცვლას, რაც სხვა სამართლებრივ და საგადასახადო სირთულეებთან ერთად დაბრკოლებას უქმნის საქართველოში მოქმედ კომპანიებს. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს “ჯგუფის” საქმიანობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნეს გარემოს გავლენის მენეჯმენტისეულ შეფასებას. მომავალი ბიზნეს გარემო შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტისეული შეფასებისგან.

2 მომზადების საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” (“ფასს”) შესაბამისად.

(ბ) გაანგარიშების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მომზადდა ისტორიული ღირებულების პრინციპზე დაყრდნობით გარდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით და მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა, რომლებიც წარმოდგენილია გადაფასებული თანხით.

(გ) საოპერაციო და ანგარიშგების ვალუტა

ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების საოპერაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა – ქართული ლარი (“ლარი”), რომელიც ასახავს მათთან დაკავშირებული მოვლენებისა და გარემოებების უმრავლესობის ეკონომიკურ შინაარსს.

გარდა ამისა, ლარი ის ვალუტაა, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე.

(დ) შეფასებების და მოსაზრებების გამოყენება

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს შეფასებების გაკეთებას და მოსაზრებების გამოთქმას, რომლებიც გავლენას ახდენს აღრიცხვის პოლიტიკაზე და აქტივებისა და პასივების, შემოსავლებისა და ხარჯების ანგარიშგებაში ასახულ მოცულობებზე. ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების განხილვა მიმდინარეობს უწყვეტად. სააღრიცხვო შეფასებებისა კორექტირებების აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც კორექტირდება სააღრიცხვო შეფასებები, აგრეთვე იმ სხვა მომავალ პერიოდებში, რომლებზეც ეს შეფასებები ახდენს გავლენას.

აღრიცხვის პროცედურების გამოყენებისას შეფასების გაურკვევლობის და კრიტიკული გადაწყვეტილებების მნიშვნელოვანი სფეროების შესახებ ინფორმაცია შეტანილია მე-16 შენიშვნაში – სესხის გაუფასურების შეფასებები.

3 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პროცედურები

ბუღალტრული აღრიცხვის ქვემოთ მოყვანილი მნიშვნელოვანი პროცედურები ზედმიწევნით გამოიყენება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში წარმოდგენილი ყველა პერიოდის მიმართ და მათ ზედმიწევნით იყენებენ ჯგუფში შემავალი სუბიექტები.

(ა) კონსოლიდაციის საფუძველი

(i) შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები არის ის ორგანიზაციები, რომლებსაც აკონტროლებს “ბანკი”. კონტროლი ხორციელდება, როდესაც “ბანკი” უფლებამოსილია დაარეგულიროს ორგანიზაციის ფინანსური და სამუშაო პოლიტიკა ისე, რომ მიიღოს სარგებელი მისი საქმიანობიდან. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშები შეტანილია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კონტროლის ფაქტობრივად დაწყების დღიდან კონტროლის ფაქტობრივად შეწყვეტის დღემდე.

(ii) კონსოლიდაციასთან დაკავშირებით გაუქმებული ტრანზაქციები

შიდა ჯგუფური ბალანსები და ტრანზაქციები, ნებისმიერი არარეალიზებული მოგება და ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება შიდა ჯგუფური ტრანზაქციიდან, არ არის გათვალისწინებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადების დროს.

(ბ) არასაკონტროლო წილი

არასაკონტროლო წილები შვილობილ კომპანიებში არსებული ის კაპიტალია, რომელიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ არ მიეკუთვნება ბანკს.

არასაკონტროლო წილი ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშში წარმოდგენილია კაპიტალში, ბანკის კაპიტალის მფლობელების კუთვნილი კაპიტალისგან ცალკე. არასაკონტროლო წილი მოგებაში ან ზარალში თუ სხვა მთლიან შემოსავალში ცალკე აისახება მთლიანი მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

(გ) უცხოური ვალუტა

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში გადაიყვანება “ჯგუფის” საწარმოების შესაბამის საოპერაციო ვალუტაში ტრანზაქციების განხორციელების დღეს არსებული გასაცვლის კურსის მიხედვით. ანგარიშების დღეს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივები და პასივები ხელახლა გადაიყვანება საოპერაციო ვალუტაში, აღნიშნულ დღეს არსებული გადაცვლის კურსის მიხედვით. ფულადი პუნქტების მიხედვით საკურსო მოგება ან ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა პერიოდის დასაწყისში საოპერაციო ვალუტაში ამორტიზირებულ ღირებულებასა (რომელიც კორექტირდება პერიოდის განმავლობაში მოქმედი პროცენტისა და განხორციელებული გადახდების მიხედვით) და საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ სავალუტო კურსით გადაყვანილ უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის. უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც იანგარიშება სამართლიანი ღირებულებით, გადაიყვანება საოპერაციო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დღეს არსებული გადაცვლის კურსით. არაფულადი პუნქტები, რომლებიც იანგარიშება ისტორიული ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, გადაიყვანება ტრანზაქციის დღეს არსებული გადაცვლის კურსის გამოყენებით. ხელახლა გადაყვანის შერდეგად გამოწვეული საკურსო სხვაობების აღიარება ხდება შემოსავალში ან ზარალში გარდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალო ინსტრუმენტების ან ფულადი ნაკადების კვალიფიციური პეჯების ხელახლა გადაყვანით გამოწვეული სხვაობებისა კონვერტაციის შედეგად წარმოქმნილი საკურსო სხვაობებისა, რომლების აღიარებაც ხდება სხვა მთლიან შემოსავალში.

(დ) ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები

ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ხელზე არსებულ ბანკნოტებს და მონეტებს, სებ-სა და სხვა ბანკებში განთავსებულ შეუზღუდავ სალდოებს (ნოსტრო ანგარიშებს) და სებ-ში განთავსებულ ერთდღიან დეპოზიტებს. სებ-ში დეპონირებული სავალდებულო რეზერვი არ განიხილება ნაღდი ფულის ეკვივალენტად მის გამოტანაზე დაწესებული შეზღუდვების გამო. ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

(ე) ფინანსური ინსტრუმენტები

(i) კლასიფიკაცია

მენეჯმენტი ფინანსური ინსტრუმენტების შესაბამის კლასიფიკაციას ახორციელებს თავდაპირველი აღიარების მომენტში.

სესხები და დებიტორული დავალიანებები წარმოადგენს ფიქსირებული ან გაანგარიშებადი გადახდების მქონე არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც არ არის აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული, გარდა იმ აქტივებისა, რომლებსაც ბანკი:

- უპირებს დაუყოვნებლივ ან უახლოეს მომავალში გაყიდვას;
- თავდაპირველი აღიარებისთანავე განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის მიხედვით;
- თავდაპირველი აღიარებისთანავე განსაზღვრავს, როგორც სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომს ან,
- სავარაუდოდ ვერ ამოიღებს არსებითად ყველა თავის თავდაპირველ ინვესტიციას, გარდა კრედიტის გაუარესების გამო.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები ის არა-წარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც განისაზღვრება, როგორც სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ან არ კლასიფიცირდება სესხებად და დებიტორულ დავალიანებებად, დაფარვამდე დაკავებულ ინვესტიციებად ან ფინანსურ ინსტრუმენტებად სამართლიანი ღირებულებით მოგების ან ზარალის მიხედვით.

(ii) აღიარება

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როცა “ჯგუფი” ხდება ინსტრუმენტის შესახებ ხელშეკრულების მხარე. ფინანსური აქტივების ყველა ჩვეულებრივი შესყიდვების აღრიცხვა ხდება ანგარიშსწორების დღეს.

(iii) შეფასება

თავდაპირველად, ფინანსური აქტივისა თუ პასივის შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივი თუ პასივი არაა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი, ემატება ის საოპერაციო ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების შექენასთან ან გამოსვებასთან.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, იმ საოპერაციო ხარჯების გამოკეთვის გარეშე, რომლებსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს აქტივის რეალიზაციისას ან სხვაგვარად განკარგვისას, გარდა:

- იმ სესხებისა და დებიტორული დავალიანებებისა, რომელთა შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით;
- დაფარვამდე დაკავებული იმ ინვესტიციებისა, რომელთა შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით;
- იმ წილობრივ ინსტრუმენტებში განხორციელებული ინვესტიციებისა, რომლებსაც აქტიურ ბაზარზე არა აქვს კოტირებული საბაზრო ღირებულება და რომელთა სამართლიანი ღირებულების სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია, შეფასდება თვითღირებულებით.

ყველა ფინანსური დავალიანება, გარდა მოგების ან ზარალის მიხედვით სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრული დავალიანებებისა და იმ ფინანსური დავალიანებებისა, რომლებიც წარმოიქმნება მაშინ, როცა სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი არ აკმაყოფილებს აღიარების გაუქმების მოთხოვნას, ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

(iv) ამორტიზებული ღირებულება

ფინანსური აქტივის ან პასივის ამორტიზებული ღირებულება ის თანხაა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან პასივი შეფასდა თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირის დაფარვები, პლუს ან მინუს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული კრებისით ამორტიზაცია თავდაპირველად აღიარებულ თანხასა და დაფარვის თანხას შორის არსებული სხვაობისა, მინუს გაუფასურებასთან დაკავშირებული გამოკეთვა. პრემიები და დისკაუნტები, მათ შორის თავდაპირველი ტრანზაქციის ხარჯები, შეიტანება დაკავშირებული ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და მათ ამორტიზაცია ერიცხება ინსტრუმენტის რეალური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

(v) სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პრინციპები

სამართლიანი ღირებულება ის თანხაა, რომელზეც აქტივის გადაცვლა შესაძლებელია ან რომლითაც ვალდებულება შეიძლება დაიფაროს შეფასების დღეს მცოდნე და სურვილის მქონე დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების საფუძველზე.

“ჯგუფი” ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულებას განსაზღვრავს მოცემულ ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასებით. ბაზარი მოქმედად ითვლება, თუ კოტირებული ფასები თავისუფლად და რეგულარულად არის ხელმისაწვდომი და წარმოადგენს ფაქტობრივ და რეგულარულად წარმოებულ საბაზრო ტრანზაქციებს დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების საფუძველზე.

თუ ფინანსური ინსტრუმენტის ბაზარი მოქმედი არ არის, “ჯგუფი” სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდის გამოყენებით. შეფასების ამგვარი მეთოდები მოიცავს მითითებას მცოდნე და სურვილის მქონე დამოუკიდებელ მხარეთა შორის ახლო წარსულში განხორციელებულ საბაზრო ოპერაციებზე (მათი არსებობის შემთხვევაში), არსებითად მსგავსი ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო ფასებზე, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზებზე და ოფციური ფასწარმოქმნის მოდელებზე და სხვა მეთოდებზე, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ჩვეულებრივ იყენებენ მოცემული ინსტრუმენტის ფასის განსაზღვრის მიზნით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო რესურსებს, მინიმალურად ეყრდნობა “ჯგუფისთვის” დამახასიათებელ გაანგარიშებებს, ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში, და შეესაბამება ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების მიღებულ ეკონომიკურ მეთოდებს. შეფასების მეთოდების რესურსები გონივრულად ასახავს საბაზრო მოლოდინებს და მოცემული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის დამახასიათებელი რისკებისა და უკუგების ფაქტორების მოცულობებს.

თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი ანუ გადახდილი ან მიღებული ანაზღაურების სამართლიანი ღირებულება, თუ ამ ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება არ დასტურდება იმავე ინსტრუმენტზე დაკვირვებად მიმდინარე საბაზრო გარიგებებთან (ე.ი. მოდიფიკაციის ან გადაფუთვის გარეშე) შედარების საფუძველზე ან იმ შეფასების მეთოდის საფუძველზე, რომლის ცვლადებიც მოიცავს მხოლოდ დაკვირვებადი ბაზრების მონაცემებს. როცა გარიგების ფასი უზრუნველყოფს თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებას, ფინანსური ინსტრუმენტი ჯერ გარიგების ფასით ფასდება, ხოლო ამ ფასსა და შეფასების მეთოდით მიღებულ თავდაპირველ ღირებულებას შორის ნებისმიერი სხვაობა შემდეგ სათანადო წესით აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ინსტრუმენტის საექსპლუატაციო ვადის განმავლობაში მაგრამ არაუგვიანეს იმ დროისა, როცა შეფასება მთლიანად დასტურდება დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებით ან გარიგება დაიხურება.

(vi) მოგება ან ზარალი შემდგომი შეფასებისას

ფინანსური აქტივისა თუ პასივის სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებით გამოწვეული ზრდის ან შემცირების აღიარება ხდება შემდეგი წესით:

- სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ აქტივთან დაკავშირებით ზრდის ან შემცირების აღიარება ხდება კაპიტალში სხვა შემოსავლის სახით (გარდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ სავალო ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გაუფასურების ზარალისა და საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგებისა თუ ზარალისა) აქტივის აღიარების გაუქმებამდე, რა დროსაც კაპიტალში ადრე აღიარებული კრებისითი ზრდა ან შემცირება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ აქტივთან დაკავშირებული პროცენტი აღიარდება მიღებულ პროცენტად მოგებაში ან ზარალში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებთან და პასივებთან დაკავშირებით, ზრდა ან შემცირება მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ფინანსური აქტივის ან პასივის აღიარების გაუქმებისას ან გაუფასურებისას, და ამორტიზაციის პროცესში.

(vii) აღიარების გაუქმება

ფინანსური აქტივის აღიარების გაუქმება ხდება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივიდან შემოსულ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო უფლებების ვადა ამოიწურება ან როცა “ჯგუფი” გაასხვისებს ადნიშნული ფინანსური აქტივის საკუთრებიდან გამოდინარე არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს ან როცა “ჯგუფი” არც გაასხვისებს და არც დაიტოვებს ადნიშნული ფინანსური აქტივის საკუთრებიდან გამოდინარე არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ შეინარჩუნებს კონტროლს ამ ფინანსურ აქტივზე. აღიარების გაუქმების უფლების მქონე გასხვისებულ ფინანსურ აქტივზე ჯგუფის მიერ შექმნილი ან შენარჩუნებული ნებისმიერი უფლება თუ ვალდებულება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარდება ცალკე აქტივად ან ვალდებულებად. ჯგუფი ფინანსური ვალდებულების აღიარების გაუქმებას ახორციელებს მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას ან გაუქმებისას ან ვადის ამოწურვისას.

“ჯგუფი” აფორმებს გარიგებებს, რომლებშიც ის ასხვისებს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშშიაღიარებულ აქტივებს მაგრამ იტოვებს გასხვისებული აქტივის ყველა რისკს და სარგებელს ან ამ რისკების ან სარგებლის მხოლოდ ნაწილს. ყველა ან არსებითად ყველა რისკის და სარგებელს შენარჩუნებისას გასხვისებული აქტივების აღიარების გაუქმება არ ხდება.

ისეთ გარიგებებში, რომლებშიც “ჯგუფი” არც იტოვებს და არც ასხვისებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, “ჯგუფი” გააუქმებს აქტივის აღიარებას აქტივზე კონტროლის დაკარგვის შემთხვევაში.

“ჯგუფი” ჩამოწერს უიმედოდ მიჩნეული აქტივებს.

(viii) გამოსყიდვისა და უკუგამოსყიდვის ხელშეკრულებები

გაყიდვისა და გამოსყიდვის (რეპო) ხელშეკრულებების საფუძველზე რეალიზებული ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება უზრუნველყოფილი ფინანსური გარიგებების სახით. ამ შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდები რჩება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშში და კონტრაგენტის ვალდებულება შეიტანება რეპო გარიგებების საფუძველზე გადასახდელ თანხებში შესაბამისად ან სხვა ბანკების კუთვნილ ბალანსებსა და დეპოზიტებში ან კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებში და დეპოზიტებში. გაყიდვისა და გამოსყიდვის ფასებს შორის სხვაობა წარმოადგენს საპროცენტო ხარჯს და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში რეპო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

უკუ რეპო ხელშეკრულებების საფუძველზე შექმნილი ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება უკუ რეპო გარიგებების საფუძველზე მისაღებ თანხებად შესაბამისად ან სხვა ბანკებში განთავსებულ სახსრებში ან კლიენტებზე გაცემულ სესხებში. შესყიდვისა და გაყიდვისა ფასებს შორის სხვაობა წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალს და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში რეპო ხელშეკრულების მოქმედების პერიოდში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

უკუგამოსყიდვის ხელშეკრულებით შექმნილი აქტივების მესამე მხარეებზე გაყიდვის შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების დაბრუნების ვალდებულება აღირიცხება სავაჭრო ვალდებულების სახით და მისი ფასი განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით.

(viii) ბალანსის გამოყვანა/ჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ბალანსის გამოყვანა/ჩათვლა ხორციელდება და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშში წმინდა თანხა აღირიცხება, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ჩათვლის კანონით აღსრულებადი უფლება და აგრეთვე ვალდებულების მთლიანად დაფარვის ან ერთდროულად აქტივის გაყიდვისა და ვალდებულების დაფარვის განზრახვა.

(ვ) ქონება და მოწყობილობები

(i) საკუთრებაში არსებული აქტივები

ქონებისა და მოწყობილობის შემადგენელი კომპონენტები ასახულია თვითღირებულებით დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა, რომლებიც ასახულია გადაფასებული თანხებით ქვემოთ აღწერილი სახით.

როცა ესა თუ ის ქონება ან მოწყობილობა შედგება განსხვავებული სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე მსხვილი კომპონენტებისგან, ისინი აღირიცხება ცალკე ცალკე ქონებად ან მოწყობილობად.

(ii) გადაფასება

მიწა და შენობა-ნაგებობები ექვემდებარება რეგულარულ გადაფასებას. გადაფასების სიხშირე დამოკიდებულია გადასაფასებელი მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიან ღირებულებაში მიმდინარე ცვლილებებთან. გადაფასების ზრდა მიწაზე და შენობა-ნაგებობებზე აღიარებულია სხვა შემოსავლის სახით პირდაპირ კაპიტალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ცვლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ წინა გადაფასების შემცირებას, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. გადაფასების შემცირება მიწაზე და შენობა-ნაგებობებზე აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ცვლის უშუალოდ კაპიტალში სხვა მთლიანი შემოსავლის სახით აღიარებულ წინა გადაფასების ზრდას, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება ხდება სხვა მთლიან შემოსავალში.

(iii) ცვეთა

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგების ან ზარალის ანგარიშზე სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადის მიხედვით. ცვეთა იწყება შესყიდვის დღეს ან ადგილობრივად აშენებულ აქტივებთან დაკავშირებით, აღნიშნული აქტივის დასრულებისა და გამოყენებისთვის მზადყოფნის დღიდან. იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას ცვეთა ერიცხება მოცემული აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის ან იჯარის ვადის მიხედვით, ამ ორი ვადიდან უმოკლესის აღებით. სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადები შემდეგია:

- შენობა-ნაგებობები 50 წელი
- კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები 5 წელი
- ავეჯი და ინვენტარი 5 წელი
- ავტომანქანები 5 წელი
- იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება 1-5 წელი
- სხვა 10 წელი

იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესებას ცვეთა ერიცხება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის გასვლისას ან საიჯარო ვადის გასვლისას იმის მიხედვით ამ ორიდან რომელი ვადაც უფრო მოკლეა.

(ზ) არამატერიალური აქტივები

“ჯგუფის” მიერ შექმნილი არამატერიალური აქტივები ასახულია თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

“ჯგუფის” მიერ შექმნილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხორციელდება შესაძენად და კონკრეტული პროგრამის ექსპლუატაციაში მოსაყვანად გაღებული ხარჯების საფუძველზე.

ამორტიზაციის დარიცხვა ხდება მოგების ან ზარალის ანგარიშზე სწორხაზოვანი მეთოდის გამოყენებით, არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების საანგარიშო ვადა შეადგენს 10 წელს.

(თ) საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება ის ქონებაა, რომელიც განკუთვნილია ან/და საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ზრდისთვის, მაგრამ არა ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში რეალიზაციისთვის ან საქონლის წარმოებაში ან საქონლისა თუ მომსახურების მიწოდებაში გამოყენებისთვის ან აღმინისტრაციული მიზნებისთვის. საინვესტიციო ქონება ფასდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ღირებულებაში შედის ის ხარჯი, რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია საინვესტიციო ქონების შექმნასთან. ღირებულებაში შედის მასალებისა და პირდაპირი მუშახელის ხარჯი, აგრეთვე ნებისმიერი სხვა ხარჯი, რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია აქტივის შესაბამის საექსპლუატაციო მდგომარეობაში მოსაყვანად.

იმ შემთხვევაში, თუ საინვესტიციო ქონების კომპონენტებს სხვადასხვა საექსპლუატაციო ვადა აქვს, ისინი აღირიცხება საინვესტიციო ქონების სხვადასხვა საგნად (ძირითად კომპონენტებად).

(ი) სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები

არამიმდინარე აქტივები, ან განსაკარგად განკუთვნილი ჯგუფები, რომლებიც მოიცავს აქტივებსა და ვალდებულებებს, რომელთა ამოღება შესაძლებელია უფრო გაყიდვის და არა მათი შემდგომი გამოყენების გზით, მიეკუთვნება სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების კატეგორიას. სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების კატეგორიას უშუალოდ მიეკუთვნება მდგომარეობაში, ამგვარი აქტივები ან სარეალიზაციოდ განკუთვნილი ჯგუფები გადაფასდება “ჯგუფის” ბუღალტრული აღრიცხვის პროცედურების მიხედვით. ამის შემდეგ, ამგვარი აქტივების ან სარეალიზაციოდ განკუთვნილი ჯგუფების ფასი განისაზღვრება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დაბალი ღირებულებით: საბალანსო ღირებულება ან სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

(კ) დასაკუთრებული აქტივები

“ჯგუფი” დასაკუთრებული აქტივების აღიარებას ახდენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, როცა ის მიიღებს უზრუნველყოფის ობიექტის განკარგვის სრულ და საბოლოო უფლებას და უზრუნველყოფის ობიექტის რეალიზაციიდან მიღებული ნამეტის თავისთვის დატოვების უფლებას.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება ხორციელდება შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დაბალი ღირებულებით: საბალანსო ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, რეალიზაციის ხარჯის გამოკლებით. თავდაპირველი აღიარებისას, დასაკუთრებული აქტივების შეფასება ხორციელდება ვადაში დაუფარავი სესხის ღირებულების, მათ შორის უზრუნველყოფის ობიექტის დასაკუთრებისას გაწეული ხარჯის გათვალისწინებით. სამართლიანი ღირებულება, რეალიზაციის ხარჯის გამოკლებით, წარმოადგენს ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში უზრუნველყოფის ობიექტის საანგარიშო სარეალიზაციო ფასს, რომელსაც აკლდება შესაბამისი რეალიზაციის ხარჯი. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, დასაკუთრებული აქტივები განიხილება მათი რეალიზაციისთვის განკუთვნილი აქტივების კატეგორიისთვის მიკუთვნების მიზნით და შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში კლასიფიცირდება შესაბამისად.

დასაკუთრებული აქტივები შეიტანება სხვა აქტივებში. დასაკუთრებული აქტივების განკარგვით მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება წმინდად მოგებაში ან ზარალში არსებულ “სხვა საოპერაციო შემოსავლის” განყოფილებაში.

(ლ) გაუფასურება

(i) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ძირითადად შედგება სესხებისა და სხვა მისაღები სახსრებისგან (“სესხები და სხვა მისაღები სახსრები”). “ჯგუფი” რეგულარულად განიხილავს სესხებსა და მისაღებ სახსრებს გაუფასურების განსაზღვრის მიზნით. სესხის ან მისაღები სახსრების გაუფასურება ხდება და გაუფასურების ზარალი დგება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს იმ გაუფასურების დადგომის ობიექტური მტკიცებულება, რომელიც გამოწვეულია ერთი ან რამდენიმე იმ მოვლენით, რომელიც/რომლებიც მოხდა სესხის ან მისაღები სახსრების თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ამგვარმა მოვლენამ (ან მოვლენებმა) ზეგავლენა იქონია სესხის მომავალი პერიოდის სავარაუდო ფულად ნაკადებზე, რომლის სარწმუნოდ გაანგარიშებაც შესაძლებელია.

ობიექტური მტკიცებულება იმის თაობაზე, რომ ფინანსური აქტივები გაუფასურდა, მოიცავს მსესხებლის მიერ სესხის თანხის გადაუხდელობის ან სესხთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებისა თუ პირობის დარღვევის შემთხვევას, სესხის რესტრუქტურისა ან ავანსის გაცემას ისეთი პირობებით, რომლებსაც “ჯგუფი” სხვა შემთხვევაში არ გააკეთებდა, ნიშნებს იმის თაობაზე, რომ მსესხებელი ან თავმდები გაკოტრდება, ფასიანი ქაღალდისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობას, უზრუნველყოფის გაუფასურებას ან აქტივების ჯგუფთან დაკავშირებული სხვა შესაძენვეი მონაცემებს, მაგალითად, ჯგუფში შემავალი მსესხებლების გადახდის მანევრებელში უარყოფითი ცვლილებებს, ან ეკონომიკური ცვლილებებს, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში შემავალი მსესხებლების მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან.

პირველ რიგში, “ჯგუფი” განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურად სესხებისა და მისაღები სახსრებისთვის, რომლებიც ცალკე-ცალკე მნიშვნელოვანია, და ცალკე-ცალკე ან ერთობლივად სესხებისა და მისაღები სახსრებისთვის, რომლებიც ცალკე-ცალკე არაა მნიშვნელოვანი. იმ შემთხვევაში, თუ “ჯგუფი” დაადგენს, რომ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხისა და მისაღები თანხისთვის (მიუხედავად იმისა, მნიშვნელოვანია თუ არა), მას აღნიშნული სესხი შეაქვს მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე სესხებისა და მისაღები სახსრების ჯგუფში და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ. გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად შეფასებული სესხები და მისაღები სახსრები, რომლებთან დაკავშირებითაც გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება და გრძელდება, გაუფასურების ერთობლივი შეფასებისას მხედველობაში არ მიიღება.

იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს სესხთან ან მისაღებ თანხასთან დაკავშირებით გაუფასურების ზარალის დადგომის ობიექტური მტკიცებულება, ამ ზარალის ოდენობა განისაზღვრება, როგორც სხვაობა სესხის ან მისაღები თანხის საბალანსო ღირებულებასა და სესხის ან მისაღები თანხის, მათ შორის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული გარანტიებიდან და უზრუნველყოფიდან ამოღებადი მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განგარიშების საფუძველს წარმოადგენს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადები და მიმდინარე ეკონომიკური პირობების ამსახველი შესაბამისი შესაძენვეი მონაცემების საფუძველზე დაკორექტირებული ისტორიული ზარალი.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ზოგ შემთხვევაში, სესხზე ან მისაღებ თანხაზე დამდგარი გაუფასურების ზარალის ოდენობის განსაზღვრისთვის აუცილებელი შესამჩნევი მონაცემები შეზღუდულია ან სრულად აღარ შეესაბამება მიმდინარე მდგომარეობას. ეს შეიძლება მოხდეს იმ შემთხვევაში, როცა მსესხებელს აქვს ფინანსური პრობლემები და მსგავსი მსესხებლების შესახებ ხელმისაწვდომი ისტორიული მონაცემები მცირეა. ამ შემთხვევაში, გაუფასურების ზარალის ოდენობის განსაზღვრის მიზნით “ჯგუფი” ეყრდნობა საკუთარ გამოცდილებასა და ცოდნას.

სესხებთან და მისაღებ სახსრებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშზე და იცვლება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ამოღებული თანხის შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას.

როცა სესხის ამოღება შეუძლებელია, მისი ჩამოწერა ხდება სესხის გაუფასურების შესაბამისი რეზერვის ხარჯზე. “ჯგუფი” სესხის ნაშთის (და სესხის გაუფასურების შესაბამისი რეზერვის) ჩამოწერას ახორციელებს მაშინ, როცა მენეჯმენტი დაადგენს, რომ სესხის ამოღება შეუძლებელია და სესხის ამოსაღებად აუცილებელი ყველა ზომა გატარებულია.

(ii) თვითღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები

თვითღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები მოიცავს სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომ იმ აქტივებში შეტანილ არაკოტირებულ წილობრივ ინსტრუმენტებს, რომლებიც არ აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით იმის გამო, რომ მათი სამართლიანი ღირებულების სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება ამგვარი ინსტრუმენტების გაუფასურების თაობაზე, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება როგორც სხვაობა ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივისთვის მიმდინარე საბაზრო შემოსავლიანობის ნორმით დისკონტირებულ მომავალი საანგარიშო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

ამ ინვესტიციებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება შემოსავალში ან ზარალში და დაუშვებელია მათი შეცვლა.

(iii) სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება სხვა მთლიან შემოსავალში აღიარებული კრებსითი ზარალის მოგებაში ან ზარალში გადატანით, რეკლასიფიკაციის კორექტირების ფარგლებში. სხვა მთლიან შემოსავლიდან შემოსავალში ან ზარალში გადატანილი კრებსითი ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებას (თავდაპირველი დაფარვისა და ამორტიზაციის გამოკლებით) და სამართლიან ღირებულებას (მოგებაში ან ზარალში მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გამოკლებით) შორის. დროებითი ღირებულებით გაუფასურების რეზერვებში გამოწვეული ცვლილებები აისახება საპროცენტო შემოსავლის შემადგენელი ნაწილის სახით.

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი სავალ ფასიან ქაღალდში დაბანდებული ინვესტიციის შემთხვევაში, მისი სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება წარმოადგენს გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას.

თუ შემდგომ პერიოდში სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ვალის გაუფასურებული უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება გაიზარდა და ეს ზრდა ობიექტურად დაკავშირებულია მოგებაში ან ზარალში გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ დამდგარ მოვლენასთან, გაუფასურების ზარალი კორექტირდება და კორექტირების თანხა აიღება მოგებაში ან ზარალში. ამასთან, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი გაუფასურებული წილობრივი ფასიანი ქაღალდის სამართლიანი ღირებულების შემდგომი ამოღება აღიარდება სხვა მთლიან შემოსავალში.

(iv) არაფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების გარდა, “ჯგუფის” სხვა არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება განისაზღვრება თითოეულ ანგარიშების დღეს იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების ნიშანი. აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც შემდეგი ორი ღირებულებიდან უფრო დიდი: აქტივის გამოყენებითი ღირებულება და მისი სამართლიანი ღირებულება რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას სამომავლო საანგარიშო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებამდე, დაბეგრამდე არსებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ასახავს ფულის დროითი ღირებულების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და აქტივისთვის დამახისიათებელ რისკებს. იმ აქტივთან დაკავშირებით, რომელსაც არ შემოაქვს ფულადი ნაკადები, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ მონაცემებში. კორექტირებული გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზომით, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს მის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრებოდა, ცვეთისა თუ ამორტიზაციის გამოკითხვით, თუ არ მოხდებოდა გაუფასურების ზარალის აღიარება.

(მ) რეზერვები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა “ჯგუფს” აქვს სამართლებრივი ან კონსტრუქციული ვალდებულება წარსული მოვლენის შედეგად და შესაძლებელია, რომ ეკონომიკური სარგებლის გასვლა საჭირო იყოს ამ ვალდებულების დასაფარად/შესასრულებლად. თუ აღნიშნულის შედეგი მნიშვნელოვანია, რეზერვების მოცულობა განისაზღვრება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დაბეგრამდელი განაკვეთით დისკონტირებით, რაც ასახავს დროთა განმავლობაში ფულის ღირებულების ცვლილების მიმდინარე საბაზრო შეფასებებს და, შესაბამის შემთხვევაში, ვალდებულებისთვის/პასივისთვის დამახისიათებელ რისკებს.

რესტრუქტურისაციის რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა “ჯგუფს” დამტკიცებული აქვს დეტალური და ოფიციალური რესტრუქტურისაციის გეგმა და ეს რესტრუქტურისაცია ან უკვე დაწყებულია ან საჯაროდ გამოცხადებულია. მომავალი საოპერაციო ხარჯების გათვალისწინება არ ხდება.

(ნ) საკრედიტო ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, “ჯგუფი” კისრულობს საკრედიტო ვალდებულებებს, რომლებშიც შედის: აუთისებელი სასესო ვალდებულებები, აკრედიტივები და გარანტიები, და უზრუნველყოფს სხვა ფორმის სესხის დაზღვევებს.

ფინანსური გარანტიები ის ხელშეკრულებებია, რომლებიც “ჯგუფს” ავალდებულებს განახორციელოს კონკრეტული თანხების გადახდა გარანტიის მფლობელისთვის იმ ზარალის ასანაზღაურებლად, რომელიც მას მიადგება კონკრეტული მოვალის მიერ თანხის დადგენილ დროს, სავალ ინსტრუმენტის პირობების თანახმად გადაუხდელობის შედეგად.

თავდაპირველად ფინანსური გარანტიის ვალდებულების აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, შესაბამისი საოპერაციო ხარჯების გამოქვითვით. ფინანსური გარანტიის ვალდებულება იანგარიშება, როგორც შემდეგი ორი თანხიდან უფრო მაღალი თანხა: თავდაპირველად აღიარებული თანხა დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით ან საგარანტიო ხელშეკრულების ფარგლებში გამოყოფილი ზარალის რეზერვის თანხა. ფინანსური გარანტიების ფარგლებში გამოყოფილი ზარალის რეზერვისა და სხვა საკრედიტო ვალდებულებების აღიარება ხდება მაშინ, როცა დანაკარგები შესაძლოდ მიიჩნევა და სარწმუნოდ განისაზღვრება.

ფინანსური გარანტიის ვალდებულებები და სხვა საკრედიტო ვალდებულებების რეზერვები აისახება სხვა ვალდებულებებში.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

სასესხო ვალდებულებების აღიარება რ ხდება, გარდა შემდეგისა:

- ის სასესხო ვალდებულებები, რომლებსაც “ჯგუფი” სამართლიანი ღირებულებით წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებებად მოგების ან ზარალის სახით;
- თუ “ჯგუფს” აქვს თავისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდში სასესხო ვალდებულებებიდან გამომდინარე აქტივების რეალიზაციის წარსულის პრაქტიკა, მაშინ იმავე კლასში შემავალი ასეთი სასესხო ვალდებულებები განიხილება წარმოებულ ინსტრუმენტებად;
- ის სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც შეიძლება შესრულდეს/დაიფაროს წმინდად ნაღდი ფულით ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის გამოცემით;
- საბაზროზე დაბალ საპროცენტო განაკვეთში სესხის გაცემის ვალდებულებები.

(ო) საწესდებო კაპიტალი

(i) ჩვეულებრივი აქციები

ჩვეულებრივი აქციები მიეკუთვნება კაპიტალს.

(ii) პრემია აქციებზე

პრემია აქციებზე იანგარიშება გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებასა და ამავე აქციებზე გადახდილ თანხას შორის სხვაობის სახით.

(iii) დივიდენდები

“ჯგუფის” მიერ დივიდენდების გამოცხადებისა და გადახდის შესაძლებლობა ექვემდებარება საკართველოს კანონმდებლობით დადგენილ წესებს.

ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდები აისახება გამოცხადების პერიოდში გაუნაწილებელი მოგების ასიგნების სახით.

(პ) დაბეგრა

საშემოსავლო გადასახადი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადებისგან. საშემოსავლო გადასახადის აღიარება ხდება შემოსავალში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როცა ის დაკავშირებულია სხვა მთლიანი შემოსავლის პუნქტებთან ან უშუალოდ კაპიტალში აღიარებულ აქციონერებთან განხორციელებულ გარიგებებთან, რა დროსაც მისი აღიარება ხდება სხვა მთლიან შემოსავალში ან უშუალოდ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის მოსალოდნელი გადასახდელი გადასახადი დაბეგვრად შემოსავალზე წლის განმავლობაში, დადგენილი ან ანგარიშების დღეს ფაქტობრივად მოქმედი საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, და წინა წლებთან დაკავშირებით ნებისმიერი გადასახდელი გადასახადის შესწორებით.

გადავადებული გადასახადი ასახულია ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და პასივების საბალანსო ღირებულებებსა და გადასახადებით დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით. გადავადებული გადასახადი არ აღიარდება შემდეგ დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით: აქტივებისა და პასივების თავდაპირველი აღიარებიდან გამომდინარე ის დროებით სხვაობები, რომლებიც გაელენას არ ახდენს არც აღრიცხვზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე, და ის დროებითი სხვაობები, რომლებიც დაკავშირებულია იმ შეიღობილ საწარმოებში განხორციელებულ ინვესტიციებთან, სადაც სათაო კომპანია აკონტროლებს დროებითი სხვაობების კორექტირების დროს და არსებობს იმის ალბათობა, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ შეიცვლება. გადავადებული გადასახადის თანხის გაანგარიშება ხდება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია დროებითი სხვაობების კორექტირების დროს, არსებითად ანგარიშგების დღეს ფაქტობრივად მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება იმ პირობით, რომ შესაძლოა არსებობდეს სამომავლო დასაბუგრი მოგება, რომელთან მიმართებაში შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალისა და ჩათვლების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები შემცირდება იმ ზომით, რომ მეტად აღარ იქნება შესაძლებელი შესაბამისი საგადასახადო შეღავათით სარგებლობა.

ე) შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება შემოსავალში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სესხის დამტკიცების საკომისიოები, სესხის მომსახურების საკომისიოები და სხვა საკომისიოები, რომლებიც განსაზღვრავს სესხის საერთო მომგებიანობას, შესაბამის საოპერაციო ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ექვემდებარება ამორტიზაციის დარიცხვას საპროცენტო შემოსავალზე ფინანსური ინსტრუმენტის საექსპლუატაციო პერიოდში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა საკომისიოები და სხვა შემოსავალი და ხარჯი შემოსავალში ან ზარალში აიღება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

დივიდენდის სახით მიღებული შემოსავლის აღიარება ხორციელდება მოგების ან ზარალის სახით დივიდენდის გამოცხადების დღეს.

საოპერაციო იჯარის საფუძველზე განხორციელებული გადახდები შემოსავალში ან ზარალში აიღება იჯარის პერიოდში სწორხაზოვანი მეთოდით. მიღებული საიჯარო შეღავათები აღიარდება იჯარის პერიოდში მთლიანი საიჯარო ხარჯის შემადგენელი ნაწილის სახით.

რ) ბუღალტრული აღრიცხვის ჯერ კიდევ მიუღებელი ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

მთელი რიგი ახალი სტანდარტები, სტანდარტების და განმარტებების ცვლილებები ჯერ კიდევ არ არის ძალაში შესული 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და არ გამოიყენება წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას. ქვემოთ მითითებული სიახლეები სავარაუდოდ გავლენას მოახდენს “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობაზე და საქმიანობაზე. “ჯგუფს” აპირებს ამ სიახლეების გამოყენებას, როცა ისინი ძალაში შევა.

- **ცვლილებები ფასს 7-ში** – “ფინანსური ინსტრუმენტები: ანგარიშგება – ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა” ითვალისწინებს იმ ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ანგარიშგების ახალ მოთხოვნებს, რომლებიც ცათვლილია (გაქვითულია) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ან ექვემდებარება ურთიერთჩათვლის გენერალურ ხელშეკრულებებს ან მსგავს შეთანხმებებს. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2013 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწესებული ყოველწლიური პერიოდებისთვის და გამოყენებული უნდა იყოს რეტროსპექტულად. “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.
- **ფასს 9** – “ფინანსური ინსტრუმენტები” (ძალაში შედის 2015 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწესებული ყოველწლიური პერიოდებისთვის). ახალი სტანდარტი გამოიცემა რამდენიმე ეტაპად (ნაწილად) და შეცვლის ბასს 39-ს – “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”. ფასს 9-ის პირველი ეტაპი (ნაწილი), რომელიც 2009 წლის ნოემბერში გამოიცა, დაკავშირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან. მეორე ეტაპი (ნაწილი), რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებასთან, გამოქვეყნდა 2010 წლის ოქტომბერში. ამ სტანდარტის დანარჩენი ნაწილები გამოქვეყნდება 2012 წლის განმავლობაში. “ჯგუფი” აღიარებს, რომ ამ ახალი სტანდარტით მრავალი ცვლილება შედის ფინანსური ინსტრუმენტების აღრიცხვაში და რომ მათ სავარაუდოდ მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე. ამ ცვლილებების ზეგავლენა გაანალიზდება პროექტის მოქმედების პერიოდში, სტანდარტის შემდგომი ნაწილების გამოქვეყნების კვალობაზე. “ჯგუფი” არ აპირებს ამ სტანდარტის ადრეულ ეტაპზე გამოყენებას. “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

- ფასს 10** – კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები – ძალაში შედის 2013 წლის 1-ლი იანვრით და მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ეს ახალი სტანდარტი ცვლის ბასს 27-ს (“კონსოლიდირებული და ცალკეული ფინანსური ანგარიშები” და SIC-12-ს “კონსოლიდაცია – სპეციალური დანიშნულების სუბიექტები”). ფასს 10 ითვალისწინებს ერთიანი კონტროლის მოდელს, რომელიც მოიცავს იმ სუბიექტებს, რომლებიც ამჟამად SIC-12-ის რეგულირების სფეროში შედის. ამ ახალი სამსაფეხურიანი კონტროლის მოდელის მიხედვით, ინვესტორი იმ საწარმოს, რომელშიც ინვესტიცია ჩაიდო, აკონტროლებს იმ შემთხვევაში, თუ ინვესტორს ხელი მიუწვდება ან აქვს უფლებები მისი ხსენებულ საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციებიდან ცვლად უკუგებებზე, აქვს უნარი ხსენებულ საწარმოზე თავისი უფლებამოსილებით გავლენა იქონიოს ამ უკუგებებზე და არსებობს კავშირი უფლებამოსილებასა და უკუგებებს შორის. კონსოლიდაციის პროცედურები გადაიტანება იას 27-დან (2008). თუ ფასს 10-ის მიღება არ იწვევს წინა ინვესტიციის მიმღები საწარმოს კონსოლიდაციის ან არა-კონსოლიდაციის ცვლილებას, თავდაპირველი გამოყენებისას აღრიცხვაში კორექტირების განხორციელება აუცილებელი არ არის. თუ ფასს 10-ის მიღება იწვევს წინა ინვესტიციის მიმღები საწარმოს კონსოლიდაციის ან არა-კონსოლიდაციის ცვლილებას, ახალი სტანდარტი შეიძლება მიღებულ იქნას ან კონტროლის ხელში აღების ან დაკარგვის დღიდან სრული რეტროსპექტული ეფექტით ან, თუ ეს პრაქტიკულად შეუძლებელია, არასრული რეტროსპექტული ეფექტით იმ უადრესი პერიოდის დასაწყისიდან, საიდანაც სტანდარტის გამოყენება შესაძლებელია, რაც მიმდინარე პერიოდში შეიძლება იყოს. ფასს 10-ის ნაადრევად მიღება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ სუბიექტი ნაადრევად მიიღებს ფასს 11-ს, ფასს 12-ს, ბასს 27-ს (2011) და ბასს 28-ს (2011). “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.
- ფასს 13** – სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშება – ძალაში შედის 2013 წლის 1-ლი იანვრით და მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ეს ახალი სტანდარტი სამართლიანი ღირებულებით ასახვასთან დაკავშირებით ცალკეულ ფასს-ებში ასახულ მითითებებს ცვლის სამართლიანი ღირებულებით ასახვის მითითებების ერთიანი წყაროთი. ამ სტანდარტში მოცემულია სამართლიანი ღირებულების რეაქტირებული განმარტება, ადგენს სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების შექანიზმს და აწესებს გაანგარიშებული სამართლიანი ღირებულების ანგარიშების მოთხოვნებს. ფასს 13 არ ადგენს ახალ მოთხოვნებს აქტივების ან ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, ფასს 13 არ გამოიცხავს სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებასთან დაკავშირებულ იმ პრაქტიკულ გამოწვევებს, რომლებიც მიმდინარე ეტაპზე არსებობს ზოგიერთ სტანდარტში. ეს სტანდარტი გამოიყენება რეტროსპექტულად და მისი ადრეულ ატაპზე გამოყენება ნებადართულია. ინფორმაცია შედარებით ანგარიშების შესახებ არ მოითხოვება თავდაპირველი აღიარების დღის შემდეგ დამდგარი პერიოდების შემთხვევაში. “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.
- ცვლილებები ბასს 32-ში** – ფინანსური ანგარიშები: წარმოდგენა – ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლა. აღნიშნული ცვლილებებით არ ითვალისწინებს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის ახალი წესების შემოღებას; არამედ, ისინი განმარტავს ურთიერთჩათვლის კრიტერიუმებს მათი გამოყენებისას წინააღმდეგობების თავიდან ასაცილებლად. ამ ცვლილებებით კონკრეტულად დგინდება ის, რომ სუბიექტს ამჟამად აქვს ურთიერთჩათვლის კანონიერად აღსრულებადი უფლება თუ ეს უფლება შეპირობებული არ არის მომავალი მოვლენით; და შეიძლება განხორციელდეს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში, ასევე ხსენებული სუბიექტის და ყველა კონტრაგენტის სავალო ვალდებულების შეუსრულებლობისას, ვალაუვალობისას ან გაკოტრებისას. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1-ლი იანვრით ან მას შემდეგ დაწყებული ყოველწლიური პერიოდებისთვის და გამოყენებული უნდა იყოს რეტროსპექტულად. “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

ფასს-ში შეტანილი სხვადასხვა გაუმჯობესება განხილულია თითოეული სტანდარტის მიხედვით. ყველა ცვლილება, რომლებიც იწვევს სააღრიცხვო ცვლილებებს ანგარიშგებასთან, აღიარებასთან ან გაანგარიშებასთან დაკავშირებით, ამოქმედდება არაუადრეს 2013 წლის 1-ლი იანვრისა. “ჯგუფს” ჯერ არ გაუანალიზებია, სავარაუდოდ რა გავლენას იქონიებს ეს ახალი სტანდარტი მის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

4 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,814	12,859
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	1,660	1,216
ბანკებში განთავსებული სახსრები	383	87
სებ-ში განთავსებული სახსრები	175	135
დაფარვამდე დაკავებული ინვესტიციები	-	182
	15,032	14,479

საპროცენტო ხარჯი

კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(6,072)	(5,212)
სხვა ნასესხები სახსრები	(927)	(863)
გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით გადასახდელი თანხები	(227)	(628)
სხვა ბანკების კუთვნილი დეპოზიტები და სახსრები	(208)	(107)
სუბორდინირებული ნასესხები სახსრები	(185)	(114)
	(7,619)	(6,924)
	7,413	7,555

სხვადასხვა პუნქტების სტრიქონებში 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის საპროცენტო შემოსავალი ჯამში შეადგენს 120 ათას ლარს (2011: 127 ათასი ლარი), რაც დაერიცხა გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს.

5 საკომისიო შემოსავლები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
გაცემული სესხები	1,207	1,245
საკომისიო პლასტიკურ ბარათებზე	814	959
ანგარიშსწორების საკომისიო	640	658
საკომისიო ანგარიშებისა და საკასო ოპერაციების წარმოებაზე	381	498
სხვა	292	245
	3,334	3,605

6 საკომისიო ხარჯები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
საკომისიო პლასტიკურ ბარათებზე	989	958
ანგარიშსწორების საკომისიო	184	157
გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	94	66
სხვა	451	366
	1,718	1,547

7 წმინდა საკურსო შემოსავალი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მოგება ნაღდი ანგარისწორებით განხორციელებული გარიგებებიდან	1,791	1,887
ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასებით მიღებული წაგება	(33)	(81)
	1,758	1,806

8 სხვა საოპერაციო შემოსავალი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მიღებული ჯარიმები და პირგასამტეხლოები	1,407	1,145
გადახდილი ჯარიმები და პირგასამტეხლოები	(2)	(32)
დასაკუთრებული აქტივების და საინვესტიციო ქონების განკარგვიდან მიღებული მოგება	-	457
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების განკარგვიდან მიღებული მოგება	2	366
სხვა	187	115
	1,594	2,051

9 გაუფასურების ზარალი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
კლიენტებზე გაცემული სესხები	890	1,169
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	(658)	-
სხვა აქტივები	(161)	(150)
	71	1,019

10 პერსონალის ხარჯები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
პერსონალის შრომის ანაზღაურება	4,438	3,981
გადასახადები ხელფასებზე	1,109	995
	5,547	4,976

11 სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ცვეთა და ამორტიზაცია	844	1,250
პროფესიული მომსახურება	574	564
დაცვა	422	458
იჯარა	323	356
რეკლამა და მარკეტინგი	190	289
გადასახადები, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	168	206
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურება	165	172
საკანცელარიო საქონელი	104	126
დაზღვევა	63	40
მგზავრობა და ტრენინგი	42	30
რემონტი და ტექნომსახურება	37	55
სხვა	463	410
	3,395	3,956

12 საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	-	-
გადავადებული გადასახადების მოძრაობა დროებითი სხვაობების წარმოშობისა და კორექტირებების გამო	(27)	414
მთლიანი საშემოსავლო გადასახადის ხარჯი	(27)	414

2012 წელს მიმდინარე და გადავადებული საშემოსავლო გადასახადის განაკვეთი შეადგენს 15%-ს (2011: 15%).

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის შეთავსება:

	2012 ლარი'000	%	2011 ლარი'000	%
მოგება გადასახადების გადახდამდე	3,368		3,519	
საშემოსავლო გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით	505	15%	528	15%
დაუბეგრავი შემოსავალი	(532)	(16%)	(114)	(3%)
	(27)	(1%)	414	12%

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

(ა) გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

აქტივებისა და ვალდებულებების ფინანსური ანგარიშების მიზნებისთვის წარმოდგენილ საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ღირებულებებს შორის არსებული დროებითი სხვაობები იწვევს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებს 2012 წლისა და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2012 წლისა და 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ პერიოდებში დროებითი სხვაობების დინამიკა წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში.

ლარი'000	ბალანსი 2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	აღიარებულია შემოსავალში	აღიარებულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში	ბალანსი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	(40)	-	(47)	(87)
ქონება და მოწყობილობა	(1,956)	214	-	(1,742)
სხვა აქტივები	617	42	-	659
სხვა ვალდებულებები	58	12	-	70
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	316	(241)	-	75
	(1,005)	27	(47)	(1,025)

ლარი'000	ბალანსი 2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	აღიარებულია შემოსავალში	აღიარებულია სხვა ერთობლივ შემოსავალში	ბალანსი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	(40)	(40)
ქონება და მოწყობილობები	(1,410)	(546)	-	(1,956)
სხვა აქტივები	734	(117)	-	617
სხვა ვალდებულებები	59	(1)	-	58
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	66	250	-	316
	(551)	(414)	(40)	(1,005)

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადატანილი საგადასახადო ზარალი შეადგენს 75 ათას ლარს (2011 წელს: 316 ათას ლარს). ამ ზარალიდან, 75 ათასი ლარის ვადა იწურება 2013 წელს.

(ბ) სხვა ერთობლივ შემოსავალში აღიარებული საშემოსავლო გადასახადი

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სხვა ერთობლივი შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული გადასახადის შედეგები შემდეგია:

ლარი'000	2012		2011		ლარი'000	
	თანხა გადასახადის გადახდამდე	საგადასახადო ხარჯი	თანხა გადასახადის გარეშე	თანხა გადასახადის გადახდამდე		საგადასახადო ხარჯი
მოგებაში ან ზარალში აღებული სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	312	(47)	265	267	(40)	227
სხვა ერთობლივი შემოსავალი	312	(47)	265	267	(40)	227

13 საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
სავალდებულო მინიმალური რეზერვის ანაბარი	12,942	9,568
ერთდღიანი დეპოზიტი	4,000	1,400
ნოსტრო ანგარიშები	1,359	2,160
	18,301	13,128

სავალდებულო მინიმალური რეზერვის ანაბარი წარმოადგენს უცხოურ ვალუტაში არსებულ პროცენტულ ანაბარს, რომელიც იანგარიშება სებ-ის მიერ გამოცემული ნორმატიული აქტების შესაბამისად და რომლის გამოტანაზეც დაწესებულია გარკვეული შეზღუდვები. ნოსტრო ანგარიშები წარმოადგენს სებ-ში არსებულ ნაშთებს, რომლებიც დაკავშირებულია ანგარიშსწორების საქმიანობასთან და ხელმისაწვდომი იყო გამოსატანად წლის ბოლოს. ერთდღიანი დეპოზიტი არის ერთდღიანი ანაბარი სებ-თან, რომლის გამოტანაზეც რაიმე შეზღუდვა დაწესებული არ არის.

14 სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ნოსტრო ანგარიშები		
- AA- დან AA+მდე რეიტინგის მქონე	-	463
- A- დან A+მდე რეიტინგის მქონე	4,514	5,860
- BBB- დან BBB მდე რეიტინგის მქონე	12	30
- BB- დან BB+ მდე რეიტინგის მქონე	314	8
- B+ზე დაბალი რეიტინგის მქონე	247	74
- არაკლასიფიცირებული	173	112
სულ ნოსტრო ანგარიშები	5,260	6,547
დეპოზიტები და სხვა ავანსები ბანკების მიმართ		
- AA- AA+ რეიტინგის მქონე	-	-
- BBB- რეიტინგის მქონე	-	117
- BB- რეიტინგის მქონე	9,000	-
- არაკლასიფიცირებული	265	3,241
სულ დეპოზიტები და სხვა ავანსები ბანკების მიმართ	9,265	3,358
	14,525	9,905

ბანკებში განთავსებული სახსრებიდან არცერთი არ არის გაუფასურებული ან ვადაგადაცილებული. ზემოთ წარმოდგენილი რეიტინგები მომზადებულია Fitch რეიტინგის სააგენტოს რეიტინგის შესაბამისად.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ბანკს” არ ჰყავდა ისეთი ბანკი (2011: ორი ბანკი), რომლის ნაშთები აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს. 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ამ საღიანობის ერთობლივი ღირებულება შეადგენს 8 453 ათას ლარს.

15 სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ჯგუფის მფლობელობაში არსებული		
სავალო და სხვა ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ინსტრუმენტები		
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	15,445	2,962
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ობლიგაციები	10,379	4,739
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვექსილები	2,985	6,612
	28,809	14,313
სავალო ინსტრუმენტები – არაკოტირებული კორპორატიული წილები		
	63	63
	28,872	14,376
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული		
სავალო და სხვა ფიქსირებული შემოსავლის მქონე ინსტრუმენტები		
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვექსილები	-	3,705
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	1,990
	-	5,695

სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები გადაგადაცდილებული ან გაუფასურებული არ არის.

16 კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	48,535	33,414
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები		
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	37,315	27,022
საკრედიტო ბარათები	5,154	6,429
ავტო სესხები	668	1,065
სხვა სამომხმარებლო სესხები	7,053	7,814
	50,190	42,330
კლიენტებზე გაცემული მთლიანი სესხები	98,725	75,744
სესხის გაუფასურების რეზერვი	(4,200)	(3,480)
	94,525	72,264

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის დინამიკა სესხის სახეების მიხედვით შემდეგია:

	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები ლარი'000	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ლარი'000	სულ ლარი'000
საღლო წლის დასაწყისში	1,630	1,850	3,480
წმინდა დარიცხვა	564	326	890
ჩამოწერილი სესხები	(25)	(145)	(170)
საღლო წლის ბოლოს	2,169	2,031	4,200

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხის გაუფასურების რეზერვის დინამიკა კლიენტებზე გაცემული სესხების სახეების მიხედვით შემდეგია:

	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები ლარი'000	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები ლარი'000	სულ ლარი'000
საღლო წლის დასაწყისში	1,005	1,217	2,222
წმინდა გაუქმება	754	415	1,169
(ჩამოწერილი სესხები)/ამოღებული სესხები	(129)	218	89
საღლო წლის ბოლოს	1,630	1,850	3,480

(ა) კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია ინფორმაცია 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ:

	მოლიანი სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვი ლარი'000	წმინდა სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვის შეფარდება მოლიან სესხებთან %
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები				
სესხები გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების გარეშე:				
- არა ვადაგადაცილებული	40,958	815	40,143	2.0%
- საყურადღებო სესხები	1,086	21	1,065	1.9%
გაუფასურებული სესხები:				
- არა ვადაგადაცილებული	4,144	573	3,571	13.8%
- ვადაგადაცილებულია არაუმეტეს 90 დღით	1,461	343	1,118	23.5%
- ვადაგადაცილებულია არაუმეტეს 90-ზე უფრო მეტი დღით, მაგრამ არა 1 უმეტეს 1 წლისა	886	417	469	47.1%
სულ გაუფასურებული სესხები	6,491	1,333	5,158	20.5%
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	48,535	2,169	46,366	4.5%

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

	მილიანი სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვი ლარი'000	წმინდა სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვის შეფარდება მილიან სესხებთან %
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არაუადაგადაცილებული	34,389	989	33,400	2.9%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	1,463	74	1,389	5.1%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	944	181	763	19.2%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	318	103	215	32.4%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	128	61	67	47.7%
- ვადაგადაცილებული 360-ზე მეტი დღით	73	73	-	100.0%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	37,315	1,481	35,834	4.0%
საკრედიტო ბარათები				
- არაუადაგადაცილებული	5,065	153	4,912	3.0%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	60	32	28	53.3%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	17	16	1	94.1%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	3	2	1	66.7%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	9	7	2	77.8%
სულ საკრედიტო ბარათები	5,154	210	4,944	4.1%
აგრო სესხები				
- არაუადაგადაცილებული	648	13	635	2.0%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	18	1	17	5.6%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	1	1	-	100.0%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	1	1	-	100.0%
სულ აგრო სესხები	668	16	652	2.4%
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- არაუადაგადაცილებული	6,327	287	6,040	4.5%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	647	21	626	3.2%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	36	8	28	22.2%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	40	7	33	17.5%
- ვადაგადაცილებული 360-ზე მეტი დღით	3	1	2	33.3%
სულ სხვა სამომხმარებლო სესხები	7,053	324	6,729	4.6%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	50,190	2,031	48,159	4.0%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	98,725	4,200	94,525	4.3%

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია ინფორმაცია 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ:

	მთლიანი სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვი ლარი'000	წმინდა სესხები ლარი'000	გაუფასურების რეზერვის შეფარდება მთლიან სესხებთან %
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები				
სესხები გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების გარეშე:				
- არა ვადაგადაცილებული	27,507	669	26,838	2.4%
- საყურადღებო სესხები	777	15	762	1.9%
გაუფასურებული სესხები:				
- არა ვადაგადაცილებული	2,416	286	2,130	11.8%
- ვადაგადაცილებულია არაუმეტეს 90 დღით	2,026	424	1,602	20.9%
- ვადაგადაცილებულია არაუმეტეს 90-ზე უფრო მეტი დღით, მაგრამ არა 1 უმეტეს 1 წლისა	656	212	444	32.3%
- ვადაგადაცილებულია 1 წელზე მეტად	32	24	8	75.0%
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	5,130	946	4,184	18.4%
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	33,414	1,630	31,784	4.9%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- არავადაგადაცილებული	24,977	900	24,077	3.6%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	1,310	67	1,243	5.1%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	314	76	238	24.2%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	265	67	198	25.3%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	128	38	90	29.7%
- ვადაგადაცილებული 360-ზე მეტი დღით	28	8	20	28.6%
სულ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	27,022	1,156	25,866	4.3%
საკრედიტო ბარათები				
- არავადაგადაცილებული	6,258	158	6,100	2.5%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	65	33	32	50.8%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	60	49	11	81.7%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	7	7	-	100.0%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	27	25	2	92.6%
- ვადაგადაცილებული 360-ზე მეტი დღით	12	11	1	91.7%
სულ საკრედიტო ბარათები	6,429	283	6,146	4.4%
აგტო სესხები				
- არავადაგადაცილებული	987	23	964	2.3%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	23	2	21	8.7%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	28	8	20	28.6%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	19	6	13	31.6%
- ვადაგადაცილებული 180-360 დღით	8	8	-	100.0%
სულ აგტო სესხები	1,065	47	1,018	4.4%

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

	მოლიანი	გაუფასურების	წმინდა	გაუფასურების
	სესხები	რეზერვი	სესხები	რეზერვის
	ლარი'000	ლარი'000	ლარი'000	შეფარდება
				მოლიან სესხებთან
				%
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- არაგადაადაცილებული	7,413	340	7,073	4.6%
- ვადაგადაცილებული 30-ზე ნაკლები დღით	352	10	342	2.8%
- ვადაგადაცილებული 30-89 დღით	42	11	31	26.2%
- ვადაგადაცილებული 90-179 დღით	7	3	4	42.9%
სულ სხვა სამომხმარებლო სესხები	7,814	364	7,450	4.7%
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	42,330	1,850	40,480	4.4%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	75,744	3,480	72,264	4.6%

(ბ) სესხის გაუფასურების გაანგარიშებისას გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და მოსაზრებები

(i) იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

სესხის გაუფასურება გამოწვეულია ერთი ან რამდენიმე იმ მოვლენით, რომელიც/რომლებიც მოხდა სესხის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ამგვარმა მოვლენამ (ან მოვლენებმა) ზეგავლენა იქონია სესხის მომავალი პერიოდის სავარაუდო ფულად ნაკადებზე, რომლის სარწმუნოდ გაანგარიშებაც შესაძლებელია. გაუფასურების ინფორმალური ნიშნების არმქონე სესხებთან დაკავშირებით არ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმ გაუფასურების თაობაზე, რომელიც შეიძლება უშუალოდ მას მიეწეროს.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხის გაუფასურების ობიექტური მანკვებლები მოიცავს შემდეგს:

- სასესხო ხელშეკრულებების საფუძველზე თანხების დაფარვის ვადის გადაცილება;
- მსესხებლის ფინანსურ მდგომარეობაში არსებული მნიშვნელოვანი სირთულეები;
- ბიზნეს-გარემოს გაუარესება, მსესხებლის ბაზრებზე მომხდარი უარყოფითი ცვლილებები.

“ჯგუფს” იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი გაანგარიშებული აქვს გაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით სამომავლო ფულადი ნაკადების ანალიზის საფუძველზე და იმ სესხების პორტფელის წარსული ზარალის გამოცილების საფუძველზე, რომლებთან დაკავშირებითაც არ გამოვლენილა გაუფასურების ნიშანი.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის გაანგარიშებისას, მენეჯმენტმა გამოიყენა შემდეგი ძირითადი დაშვებები:

- არაგაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით, “ჯგუფმა” შექმნა ერთობლივი 2%-იანი რეზერვი (2011 წელს რეზერვის ოდენობა განისაზღვრა 2.4%-ით), “ბანკისა” და საქართველოში სხვა მსგავსი ბანკების მოსალოდნელი ზარალის განაკვეთის საფუძველზე;
- გაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით, “ჯგუფმა” გაითვალისწინა თავდაპირველად შეფასებული ღირებულების 25%-იანი დისკაუნტი იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება დაგირავებული ქონების რეალიზაცია და გამოსყიდვის უფლებდაკარგული დაგირავებული ქონების რეალიზაციიდან თანხების მიღებისას ადგილი ექნება 36-თვიან დაგვიანებას.

ზემოაღნიშნულ ციფრებში ცვლილება ზეგავლენას იქონიებს სესხის გაუფასურების რეზერვზე. მაგალითად, იმ შემთხვევაში, თუ საანგარიში ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება განსხვავდება მინუს ერთი პროცენტით, იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნება 464 ათასი ლარით უფრო ნაკლები/მეტე (2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს მანკვებელი შეადგენდა 318 ათას ლარს).

(ii) ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

“ჯგუფი” ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურებას გაანგარიშებას აწარმოებს თითოეული სახის სესხზე განცდილი ზარალის წარსული გამოცდილების გათვალისწინებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურებას გაანგარიშებას “ჯგუფის” მიერ გამოყენებული მნიშვნელოვანი დაშვებები შემდეგია:

- ზარალის მიგრაციის განაკვეთები მუდმივია და მათი გაანგარიშება შესაძლებელია უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების, ავტო სესხებისა და სხვა სამომხმარებლო სესხების გასული 36 თვის განმავლობაში ისტორიული ზარალის მიგრაციის მოდელის საფუძველზე.
- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების შემთხვევაში, საშუალოდ 12 თვიანი დაგვიანება იმ უზრუნველყოფის რეალიზაციიდან შემოსავლის მიღებაში, რომლის კომპენსაციაც არ ხდება შესაბამისი საპროცენტო შემოსავლით, და თავდაპირველად შეფასებული ღირებულების 20%-იანი დისკაუნტი, თუ დაგირავებული ქონების რეალიზაცია ხორციელდება სასამართლო წესით.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ზარალის გაანგარიშებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი დაშვებები ითვალისწინებს სესხის გაუფასურების შემდეგ განაკვეთებს:

- უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები – 4.0%
- საკრედიტო ბარათები – 4.1%
- ავტო სესხები – 2.4%
- სხვა სამომხმარებლო სესხები – 4.6%.

ამ გაანგარიშებებში ცვლილებებმა შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს სესხის გაუფასურების რეზერვზე. მაგალითად, თუ საანგარიშო ნაღდი ფულის მოძრაობის წმინდა ახლანდელი ღირებულება განსხვავდება სამი პროცენტით, ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1 445 ათასი ლარით უფრო მეტი/ნაკლები იქნება (2011 წელს 1 214 ათას ლართან შედარებით).

(გ) უზრუნველყოფის ანალიზი

(i) იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ასახულია იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები, გაუფასურების გამოქვითვით, უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით:

2012 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები, საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - ანგარიშების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფის შემთხვევაში	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - სესხის ამოქმედების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფისას	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება განსახდერული არაა
გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების არმქონე სესხები				
უძრავი ქონება	33,425	31,810	1,615	-
ავტომანქანები	2,036	1,943	93	-
ნაღდი ფული და დეპოზიტები	1,858	1,858	-	-
მესამე მხარეთა გარანტიები	1,517	-	-	1,517
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	1,037	899	138	-
მოწყობილობები	177	26	151	-
სხვა უზრუნველყოფა (დებიტორული დავალიანება)	812	812	-	-
უზრუნველყოფის ან კრედიტის სხვაგვარი დაცვის არმქონე	346	-	-	346
გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების არმქონე სესხები სულ	41,208	37,348	1,997	1,863
ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული სესხები				
უძრავი ქონება	4,638	4,243	395	-
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	16	-	16	-
მესამე მხარეთა გარანტიები	504	-	-	504
ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული სესხები სულ	5,158	4,243	411	504
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები სულ	46,366	41,591	2,408	2,367

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2011 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები, საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - ანგარიშგების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფის შემთხვევაში	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - სესხის ამოქმედების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფისას	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არაა
გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების არმქონე სესხები				
უძრავი ქონება	20,550	20,002	548	-
ნაღდი ფული და დეპოზიტები	3,437	3,437	-	-
ავტომანქანები	1,100	1,020	80	-
მესამე მხარეთა გარანტიები	1,091	-	-	1,091
მოწოდებლობები	568	418	150	-
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	241	207	34	-
კორპორატიული გარანტიები (BB- დან BB+ მდე რეიტინგის მქონე)	106	-	-	106
კორპორატიული გარანტიები (რეიტინგის არმქონე)	106	-	-	106
სავაჭროდ დაშვებული ფასიანი ქაღალდები	63	63	-	-
უზრუნველყოფის ან კრედიტის სხვაგვარი დაცვის არმქონე	338	-	-	338
გაუფასურების ინდივიდუალური ნიშნების არმქონე სესხები სულ	27,600	25,147	812	1,641
ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული სესხები				
უძრავი ქონება	3,612	3,478	134	-
მესამე მხარეთა გარანტიები	349	-	-	349
სავაჭროდ დაშვებული ფასიანი ქაღალდები	170	170	-	-
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	36	22	14	-
უზრუნველყოფის ან კრედიტის სხვაგვარი დაცვის არმქონე	17	-	-	17
ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული სესხები სულ	4,184	3,670	148	366
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები სულ	31,784	28,817	960	2,007

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია თანხები წარმოდგენილია ზედმეტი უზრუნველყოფის გამორიცხვის საფუძველზე.

იმ სესხების ამოღება, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული, ძირითადად დამოკიდებულია მსესხებლების კრედიტუნარიანობაზე და არა უზრუნველყოფის ღირებულებაზე, და “ჯგუფი” მაინცდამაინც არ განაახლებს უზრუნველყოფის ღირებულების შეფასებას ანგარიშგების თითოეული დღისთვის. მაგრამ იმ სესხების უზრუნველყოფების გადაფასება, რომელთა საბალანსო ღირებულება ადამატება 100 ათას ლარს, ხორციელდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ მაინც.

“ჯგუფს” გაცემული აქვს სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება შეფასდა სესხის ამოქმედების დღეს, მაგრამ ეს შეფასებები არ განახლებულა შემდგომი ცვლილებების გასათვალისწინებლად, და სესხები, რომელთა უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება გავანგარიშებული არ არის. განსაზღვრული სესხების უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულების გადაფასება ხორციელდება ანგარიშგების დღის მდგომარეობით. უზრუნველყოფის შეფასების შესახებ ინფორმაცია ეფუძნება შეფასების განხორციელების დროს, თუ ამგვარი შეფასება საერთოდ ჩატარებულა.

სხვადასხვა სახის უზრუნველყოფებით უზრუნველყოფილ სესხებთან დაკავშირებით, ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ის უზრუნველყოფა, რომელიც ყველაზე შესაფერისია გაუფასურების შეფასების თვალსაზრისით. ფიზიკური პირებისგან, მაგალითად, მცირე და საშუალო ბიზნეს-კომპანიების

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

აქციონერებისგან მიღებული გარანტიები და უზრუნველყოფა გაუფასურების შეფასების მიზნებისთვის მხედველობაში არ მიიღება. შესაბამისად, ამგვარი სესხები და ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი რისკის ქვეშ მყოფი სესხების არაუზრუნველყოფილი ნაწილები წარმოდგენილია უზრუნველყოფის ან კრედიტის სხვაგვარი დაცვის არმქონე სესხების სახით.

(ii) ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები უზრუნველყოფილია შესაბამისი საცხოვრებელი სახლებით. “ჯგუფის” პოლიტიკა ითვალისწინებს უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას ისე, რომ სესხისა და ღირებულების შეფარდება შეადგენდეს მაქსიმუმ 80%-ს. საკრედიტო ბარათის ოვერდრაფტები უზრუნველყოფილი არ არის. ავტო სესხები უზრუნველყოფილია შესაბამისი ავტომანქანებით, სხვა სამომხმარებლო სესხები უზრუნველყოფილია სხვადასხვა სახის უზრუნველყოფით.

2012 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - ანგარიშების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფის შემთხვევაში	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - სესხის ამოქმედების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფისას	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არაა
არავადაგადაცილებული სესხები	33,400	27,080	6,320	-
ავადაგადაცილებული სესხები	2,434	1,545	889	-
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები სულ	35,834	28,625	7,209	-
2011 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - ანგარიშების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფის შემთხვევაში	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება - სესხის ამოქმედების დღისთვის შეფასებული უზრუნველყოფისას	უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არაა
არავადაგადაცილებული სესხები	24,077	20,230	3,847	-
ავადაგადაცილებული სესხები	1,789	1,442	347	-
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები სულ	25,866	21,672	4,194	-

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია თანხები წარმოდგენილია ზედმეტი უზრუნველყოფის გამორიცხვის საფუძველზე.

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ზოგიერთ სესხთან დაკავშირებით, “ჯგუფი” ახორციელებს სესხის გაცემის დღეს შეფასებული უზრუნველყოფის ღირებულების გადაფასებას მიმდინარე ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, ქონების ღირებულებაში მომხდარი სავარაუდო ცვლილებების გათვალისწინების მიზნით. იმ სესხების უზრუნველყოფების გადაფასება, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც აღემატება 100 ათას ლარს, ხორციელდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ მაინც. გარდა ამისა, “ჯგუფმა” შეიძლება განახორციელოს უზრუნველყოფის სპეციალური გადაფასება თითოეული ანგარიშების დღის მდგომარეობით, იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ნიშნები.

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ ვადაგადაცილებულ ან გაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი მიიხნევს, რომ უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება შეადგენს ანგარიშების დღისთვის სესხების საბალანსო ღირებულების მინიმუმ 95%-ს.

ავტო სესხები უზრუნველყოფილია შესაბამისი ავტომანქანებით. “ჯგუფის” პოლიტიკა ითვალისწინებს ავტო სესხები სვამის ისე, რომ სესხისა და ღირებულების შეფარდება შეადგენდეს მაქსიმუმ 70%-ს.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ვადაგადაცილებულ ან გაუფასურებულ სესხებთან დაკავშირებით, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ სესხების ან მისი ნაწილების თანხასთან მიმართებით, უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულება შეადგენს ანგარიშების დღისთვის სესხების საბალანსო ღირებულების მინიმუმ 100%-ს.

(iii) დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, “ჯგუფმა” შეიძინა 127 ათასი ლარის (2011 წელი: 664 ათასი ლარის) საბალანსო ღირებულების აქტივები კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე უზრუნველყოფის სახით დაგირავებულ ობიექტების საკუთრებაში მიღებით.

(დ) სესხის ფორტფელის ანალიზი მრეწველობის დარგებისა და გეოგრაფიული ადგილმდებარეობის მიხედვით

სესხები კლიენტებზე გაცემულია ძირითადად საქართველოში მდებარე იმ კლიენტებზე, რომლებიც საქმიანობას ახორციელებენ მრეწველობის შემდეგ სექტორებში:

	2012 ლარი '000	2011 ლარი '000
ვაჭრობა და მომსახურება	30,167	22,935
მშენებლობა	3,849	1,545
განათლება	3,829	2,509
სამთო მრეწველობა/მეტალურგია და წარმოება	3,049	2,884
ენერჯეტიკა	348	109
სოფლის მეურნეობა	118	316
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	88	168
სხვა	4,918	1,318
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები		
- ვაჭრობა და მომსახურება	13,088	10,944
- სხვა	35,071	29,536
	94,525	72,264

(ე) მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკები

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” არ ჰყავდა მსესხებლები ან დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფი, რომელთა სესხების დაუფარავი ნაწილები აღემატება კაპიტალის 10%-ს.

(ვ) სესხების დაფარვის ვადები

სასესხო ფორტფელის დაფარვის ვადის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია 26-ე შენიშვნის (დ) პუნქტში, სადაც ნაჩვენებია ანგარიშების დღიდან სესხების დაფარვის სახელშეკრულებო თარიღებამდე დარჩენილი პერიოდი.

(ზ) ყადაღადადებული აქტივები

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები 18,740 ათასი (2011: 20,980 ათასი) ლარის ოდენობით გამოიყენება სხვა ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხების უზრუნველყოფის სახით (23-ე შენიშვნა).

17 სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები

2012 წელს “ჯგუფის” მენეჯმენტმა მიიღო გადაწყვეტილება 5,973 ათასი (2011 წელი: 1,953 ათასი) ლარის ღირებულების უძრავი ქონების და მოწყობილობების გაყიდვის თაობაზე. ამ აქტივების რეალიზაციაზე მუშაობა უკვე დაიწყო და მათი რეალიზაცია სავსებით შესაძლებელია 2013 წელს.

2012 წლისა და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების საბალანსო ღირებულება მიახლოებით უდრის მათ სამართლიან ღირებულებას (რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით).

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
სარეალიზაციოდ განკუთვნილ აქტივების კატეგორიას მიკუთვნილი აქტივები		
მიწა და შენობა-ნაგებობები	5,973	1,953

მენეჯმენტი ფიქრობს, რომ ეს აქტივები 2013 წლის ბოლოსთვის გაყიდული იქნება. “ჯგუფმა” ამ აქტივებიდან ზოგიერთი განკარგა ანგარიშგების თარიღის შემდეგ. როგორც ეს ნაჩვენებია 34-ე შენიშვნაში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების დინამიკას:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები წლის დასაწყისში	1,953	2,338
დამატებები	84	
დასაკუთრებულ აქტივებში გადატანილი (შენიშვნა 19)	2,989	-
დასაკუთრებულ აქტივებიდან გადმოტანილი	293	-
განკარგვები	(4)	(385)
გაუფასურების ზარალი (შენიშვნა 9)	658	-
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები წლის ბოლოს	5,973	1,953

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი ასახავს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივების გაუფასურების რეზერვის დინამიკას.

	2012 GEL'000	2011 GEL'000
ბალანსი წლის დასაწყისში	1,207	1,207
დასაკუთრებულ აქტივებიდან გადმოტანილი (19-ე შენიშვნა)	470	-
გაუფასურების ამოღება (9-ე შენიშვნა)	(658)	-
ბალანსი წლის ბოლოს	1,019	1,207

18 ქონება და მოწყობილობები

ლარი'000	მიწა და შენობა-ნაგებობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	არმატურა	ავტომანქანები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
ღირებულება/გადაფასებული თანხა							
2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	14,343	4,103	1,026	131	6	151	19,760
დამატებები	19	110	51	25	89	21	315
განკარგვა	-	(16)	(5)	(60)	-	-	(81)
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,362	4,197	1,072	96	95	172	19,994
ცვეთა							
ბალანსი 2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	221	3,261	713	124	2	69	4,390
წლის ცვეთა	279	393	99	3	6	16	796
განკარგვები	-	(16)	(5)	(53)	-	-	(74)
ბალანსი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	500	3,638	807	74	8	85	5,112
საბალანსო ღირებულება							
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13,862	559	265	22	87	87	14,882

სს “ბაზისბანკი”

2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ლარი'000	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	არმატურა	ავტომანქანები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
ღირებულება/გადაფასებული თანხა							
2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	13,883	3,936	901	131	125	127	19,103
დამატებები	469	180	142	-	6	24	821
განკარგვა	(9)	(13)	(17)	-	(125)	-	(164)
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,343	4,103	1,026	131	6	151	19,760
ცვეთა							
ბალანსი 2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით	-	2,656	477	106	46	54	3,339
წლის ცვეთა	221	618	253	18	75	15	1,200
განკარგვები	-	(13)	(17)	-	(119)	-	(149)
ბალანსი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	221	3,261	713	124	2	69	4,390
საბალანსო ღირებულება							
2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,122	842	313	7	4	82	15,370

2012 წელს შენობების ან მოწყობილობების შეძენასთან ან მშენებლობასთან დაკავშირებით კაპიტალიზებული სესხების ხარჯები ნულის ტოლია. (2011: ნული).

(ა) გადაფასებული აქტივები

2010 წელს, მენეჯმენტმა შენობა-ნაგებობების გადაფასება განახორციელა შპს “საქართველოს შეფასების კომპანიის” მიერ ჩატარებული დამოუკიდებელი შეფასების შედეგების საფუძველზე. შეფასებისთვის გამოყენებული იყო საბაზრო მიდგომა. საბაზრო მიდგომა ეყრდნობოდა მსგავსი მიწის ნაკვეთისა და შენობების შედარებითი რეალიზაციისა და ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების შედეგების ანალიზს.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესადარ მიწის ნაკვეთებთან და შენობა-ნაგებობებთან დაკავშირებით საბაზრო ტენდენციებისა და ბოლოდროინდელი საბაზრო გარიგებების ანალიზის საფუძველზე, მენეჯმენტმა დაასკვნა, რომ მიწის ნაკვეთებისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება 2010 წლის შემდეგ მნიშვნელოვნად არ შეიცვალა და რომ მიწის ნაკვეთებისა და შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულებაში კორექტირებების შეტანა საჭირო არ არის იმისათვის, რომ ისინი მიუახლოვდეს მათ სამართლიან ღირებულებას.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიწის ნაკვეთებისა და შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება იქნებოდა 11,382 ათასი ლარი (2011: 11,614 ათასი ლარი) იმ შემთხვევაში, თუ მიწის ნაკვეთები და შენობა-ნაგებობები არ გადაფასდებოდა.

19 სხვა აქტივები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ანგარიშსწორების დამუშავების სისტემებიდან მისაღები თანხები	163	943
დებიტორული დავალიანებები	289	372
სხვა მისაღები თანხები	570	475
გაუფასურების რეზერვი	(168)	(302)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	854	1,488
დასაკუთრებული აქტივები	10,638	13,806
წინასწარ დაფარვები	1,632	1,275
ამოსაღები გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	913	953
დასაკუთრებულ აქტივებზე გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(3,637)	(4,134)
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	9,546	11,900
სულ სხვა აქტივები	10,400	13,388

(ა) დასაკუთრებული აქტივების დინამიკის ანალიზი

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
დასაკუთრებული აქტივები წლის დასაწყისში	13,806	13,205
დამატებები	535	646
განკარგვები	(244)	(45)
სარეალიზაციოდ განკუთვნილ აქტივებში გადატანა	(3,459)	-
დასაკუთრებული აქტივები წლის ბოლოს	10,638	13,806

(ბ) გაუფასურების რეზერვის დინამიკის ანალიზი

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაუფასურების რეზერვის დინამიკა შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
წლის დასაწყისში არსებული ნაშთი	4,436	4,586
წმინდა ამოღება/დარიცხვა (შენიშვნა 9)	(161)	(150)
სარეალიზაციოდ განკუთვნილ აქტივებში გადატანა	(470)	-
წლის ბოლოს არსებული ნაშთი	3,805	4,436

დასაკუთრებული აქტივების ხასიათი და წმინდა საბალანსო ღირებულება 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	საბალანსო ღირებულება 2012 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000	საბალანსო ღირებულება 2011 წლის 31 დეკემბერი ლარი'000
მიწა და შენობა-ნაგებობები	7,001	9,672

წლის განმავლობაში მოხდა 162 ათასი (2011 წელი: 21 ათასი) ლარის საბალანსო ღირებულების დასაკუთრებული აქტივების განკარგვა.

მენეჯმენტის აზრით, 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული აქტივების საბალანსო ღირებულება დაახლოებით ტოლია მათი სამართლიანი ღირებულებისა, რეალიზაციის ხარჯების გამოკლებით.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არცერთი დასაკუთრებული აქტივია (2011 წელი: 269 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე დასაკუთრებული აქტივები) შეზღუდული სხვადასხვა ვადებით, რომელთა ბოლოს მსესხებლებს შეუძლია ამ აქტივების “ჯგუფისგან” გამოსყიდვა.

20 სხვა ბანკების კუთვნილი დეპოზიტები და ნაშთები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ვოსტრო ანგარიშები	17	1,352
ვადიანი დეპოზიტები	5,301	4,001
	5,318	5,353

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” არ ჰყავს ისეთი ბანკი (2011 წელი: ერთი ბანკი), რომლის ბალანსები აღემატება კაპიტალის 10%-ს.

21 გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გადასახდელი თანხები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
საქართველოს ეროვნული ბანკისთვის გადასახდელი თანხები	-	5,502

(ა) უზრუნველყოფა

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გადასახდელი თანხები უზრუნველყოფილი იყო შემდეგი საშუალებებით:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
საქართველოს მთავრობის სახაზინო ვექსილები	-	3,705
სებ-ის სადებოზიტო სერტიფიკატები	-	1,990
	-	5,695

22 კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები	41,193	38,176
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	30,170	25,432
ვალიანი დეპოზიტები	44,700	34,603
	116,063	98,211

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ჯგუფი" ინარჩუნებდა 9,272 ათასი (2011 წელს: 11,974 ათასი) ლარის კლიენტთა დეპოზიტების ნაშთს, რომელიც გამოიყენება "ჯგუფის" მიერ გაცემული სესხებისა და არასაბალანსო საკრედიტო ინსტრუმენტების უზრუნველყოფის სახით.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "ჯგუფს" ჰყავდს ერთი კლიენტი (2011 წელს: ერთი კლიენტი), რომლის ნაშთი აღემატება კაპიტალის 10%-ს. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს ბალანსები შეადგენს 10,315 ათას (2011 წელს: 11,562 ათას) ლარს.

23 სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
"უორლდ ბიზნის კაპიტალისგან" აღებული სესხები	14,870	16,461
"შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკისგან" აღებული სესხები	6,808	-
"ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკისგან" (ერგბ) აღებული სესხები	1,461	4,413
ფინანსთა სამინისტროსგან აღებული სესხი	764	962
სხვა	84	96
	23,987	21,932

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, "უორლდ ბიზნის კაპიტალისგან" აღებული სესხები უზრუნველყოფილია კლიენტებზე გაცემული სესხებით, რომელთა მოცულობაც შეადგენს 18,740 ათას (2011: 20,908 ათას) ლარს (იხილეთ მე-16 შენიშვნა).

(ა) სუბორდინირებული სესხები

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სუბორდინირებული სესხები შეადგენს “უორლდ ბიზნის კაპიტალისგან” აღებულ სესხებს (2011: 3,462 ათასი), 3,319 ათას ლარის ოდენობით და რომელთა დაფარვის ვადაც დგება 2021 წელს და რომელთა წლიური საპროცენტო განაკვეთიც შეადგენს “ლიბორ”+5%-ს. გაკოტრების შემთხვევაში, სუბორდინირებული სესხების დაფარვა განხორციელდება “ჯგუფის” ყველა სხვა დავალიანების სრულად დაფარვის შემდეგ.

(ბ) კოეფიციენტების დარღვევა

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” დარღვეული ჰქონდა “ერგბ”-სთან გაფორმებული ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული ერთი კოეფიციენტი. ამ კოეფიციენტთან დაკავშირებით მენეჯმენტმა 2012 წლის განმავლობაში მიადწია შეთანხმებას მოთხოვნის უფლების არგამოყენების თაობაზე ისე, რომ 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისი სესხები არ ექვემდებარება მოთხოვნისთანავე დაფარვას.

24 სხვა ვალდებულებები

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
დარიცხული ხარჯები	397	326
ანგარიშსწორების დამუშავების სისტემებისთვის გადასახდელი თანხები	27	439
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	160	850
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	584	1,615
გადასახდელი გადასახადები გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	591	96
სულ სხვა ვალდებულებები	1,175	1,711

25 სააქციო კაპიტალი და საკუთარი აქციები

(ა) გამოშვებული კაპიტალი და პრემია აქციებზე

ნებადართული, გამოშვებული და დაფარული საწესდებო კაპიტალი შედგება 9,078,780 ჩვეულებრივი აქციისგან (2011 წელი: 5,911,765), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს.

2012 წლის განმავლობაში, “ჯგუფმა” გამოუშვა 24,850,502 ლარის საერთო ღირებულების მქონე 3,167,015 ახალი აქცია, რომელთაგან თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. აღნიშნულის შედეგად, პრემიამ აქციებზე შეადგინა 21,683,487 ლარი.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს აქვთ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდების მიღების უფლება და “ჯგუფის” წლიურ და საერთო კრებებზე სარეგებლობენ ერთ აქციაზე ერთი ხმის უფლებით.

(ბ) დივიდენდები

გადასახდელი დივიდენდები შემოიფარგლება იმ თანხით, რომელიც მიიღება “ჯგუფის” მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებიდან “ჯგუფის” იმ სავალდებულო ანგარიშებზე აღრიცხული ზოგადი რეზერვების გამოკლებით, რომლებიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობით.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მას შემდეგ შემდეგ “ჯგუფს” არ გამოუცხადებია რაიმე დივიდენდი.

26 რისკების მართვა

რისკის მართვა არსებითად მნიშვნელოვანია საბანკო საქმიანობაში და წარმოადგენს “ჯგუფის” ოპერაციების მნიშვნელოვან ნაწილს. “ჯგუფის” წინაშე არსებული ძირითადი რისკებია საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდობის რისკი.

(ა) რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

“ჯგუფის” რისკის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს “ჯგუფის” წინაშე არსებული რისკების განსაზღვრას, ანალიზსა და მართვას, რისკის შესაბამისი ლიმიტებისა და რისკის კონტროლის მექანიზმების დაწესებას, და რისკის დონეებზე და ლიმიტების დაცვაზე მუდმივი მონიტორინგის განხორციელებას. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები ექვემდებარება რეგულარულ გადასინჯვას საბაზრო პირობებში, პროდუქტებსა და მომსახურებაში, და საუკეთესო პრაქტიკაში მომხდარი ცვლილებების ასახვის მიზნით.

რისკის მართვის საქმიანობის ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადასინჯვაზე და მნიშვნელოვნად დიდი რისკების დამტკიცებაზე საერთო პასუხისმგებლობა ეკისრება “ჯგუფის” სამეთვალყურეო საბჭოს.

მმართველი საბჭო (დირექტორთა საბჭო) პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ღონისძიებების განხორციელებასა და მონიტორინგზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ “ჯგუფმა” საქმიანობა განახორციელოს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

როგორც პორტფელურ, ასევე საოპერაციო დონეზე საკრედიტო, საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდობის რისკების მართვა და კონტროლი ხორციელდება საკრედიტო კომიტეტისა და აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტისგან შემდგარი სისტემის მეშვეობით. გადაწყვეტილების ეფექტურად მიღების ხელშეწყობის მიზნით, “ჯგუფმა” დაადგინა საკრედიტო კომიტეტების იერარქია რისკის სახეობისა და მოცულობიდან გამომდინარე.

როგორც შიდა, ასევე გარე რისკ-ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა ხორციელდება “ჯგუფის” ორგანიზაციული სტრუქტურის მასშტაბით. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის რუკების შედგენას, რომლებიც გამოიყენება რისკ-ფაქტორების სრული სპექტრის განსაზღვრისას და წარმოადგენს მიმდინარე რისკის შემცირების პროცედურებთან დაკავშირებით გარანტიის ღონის განსაზღვრის საფუძველს. გარდა საკრედიტო და საბაზრო რისკების სტანდარტული ანალიზისა, მმართველი საბჭო ახორციელებს ფინანსური და არაფინანსური რისკების მონიტორინგს სხვადასხვა სფეროში საექსპერტო დასკვნების მიღების მიზნით საოპერაციო განყოფილებებთან რეგულარული შეხვედრების ჩატარების გზით.

(ბ) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ საბაზრო ფასებში, მათ შორის სავალუტო კურსებში, საპროცენტო განაკვეთებში, საკრედიტო სპრეიდებში და კაპიტალის ფასებში მომხდარმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენას იქონიოს “ჯგუფის” შემოსავლებზე ან მისი ფორტფელის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკი მოიცავს შემდეგ რისკებს: სავალუტო რისკი, საპროცენტო რისკი და სხვა ფასის რისკი. საბაზრო რისკი გამომდინარეობს საპროცენტო რისკში, ვალუტისა და წილობრივ ფინანსურ ინსტრუმენტებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც ზეგავლენას ახდენს ბაზარზე მიმდინარე ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებები, აგრეთვე საბაზრო ფასების მგრძობიარობის დონეში მომხდარი ცვლილებები.

საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკის კომპონენტების მართვა და მათი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში შენარჩუნება და ამასთანავე რისკის უკუგების ოპტიმიზაცია.

საბაზრო რისკის მართვის საერთო უფლებამოსილება ენიჭება მმართველ საბჭოს, რომელსაც სათავეში უდგას გენერალური დირექტორი. საბაზრო რისკების ლიმიტებს ამტკიცებს მმართველი საბჭო რისკების მართვის დეპარტამენტის რეკომენდაციების საფუძველზე.

“ჯგუფი” საბაზრო რისკის მართვას ახორციელებს ფინანსური ინსტრუმენტების, საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო პოზიციებისთვის ღია პოზიციის ლიმიტების დაწესებით. მმართველი საბჭო ახორციელებს ამ ლიმიტების რეგულარულ მონიტორინგს, მათ გადასინჯვასა და დამტკიცებას.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

(i) საპროცენტო რისკი

საპროცენტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ საპროცენტო განაკვეთში მომხდარი ცვლილებებმა შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს "ჯგუფის" შემოსავლებზე ან ფინანსური ინსტრუმენტების ფორტფელზე. "ჯგუფის" ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ზეგავლენას ახდენს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების არსებულ დონეების მერყეობა. ამგვარმა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს საპროცენტო მარეების ზრდა ან შემცირება და გამოიწვიოს ზარალი მოულოდნელი ცვლილებების დადგომისას.

საპროცენტო რისკის პროგნოზირების ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა ხორციელდება ძირითადად საპროცენტო განაკვეთის გააბეზებაზე მონიტორინგის გზით. მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო გაპის პოზიციის რეზიუმე წარმოდგენილია ქვემოთ:

ლარი'000	1 თვეზე ნაკლები	1-3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
2012 წლის 31 დეკემბერი						
აქტივები						
ნაღდი ფული	12,985	-	-	-	-	12,985
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	18,301	-	-	-	-	18,301
ბანკებში განთავსებული სახსრები	14,260	-	265	-	-	14,525
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	28,809	-	-	-	63	28,872
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,974	7,554	31,274	37,978	13,745	94,525
	78,329	7,554	31,539	37,978	13,808	169,208
ვალდებულებები						
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ბალანსები	5,318	-	-	-	-	5,318
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	75,419	5,493	30,715	4,109	327	116,063
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	-	3,319	3,319
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,061	8,006	6,728	3,873	20,668
	80,737	7,554	38,721	10,837	7,519	145,368
	(2,408)	-	(7,182)	27,141	6,289	23,840
2011 წლის 31 დეკემბერი						
აქტივები						
ნაღდი ფული	11,747	-	-	-	-	11,747
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	13,128	-	-	-	-	13,128
ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,665	-	240	-	-	9,905
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	20,008	-	-	-	63	20,071
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4,124	6,912	21,977	32,999	6,252	72,264
	58,672	6,912	22,217	32,999	6,315	127,115
ვალდებულებები						
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ბალანსები	5,353	-	-	-	-	5,353
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით გადასახდელი თანხები	5,502	-	-	-	-	5,502
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	65,520	6,544	22,214	3,557	376	98,211
სუბორდინირებული სახსრები	-	121	-	-	3,341	3,462
სხვა ნასესხები სახსრები	-	1,830	2,835	8,701	5,104	18,470
	76,375	8,495	25,049	12,258	8,821	130,998
	(17,703)	(1,583)	(2,832)	20,741	(2,506)	(3,883)

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

საშუალო საპროცენტო განაკვეთები

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი ასახავს 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემოსავლიანი აქტივებისა და ვალდებულებების საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს. ეს განაკვეთები წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვისას მისაღები შემოსავლის მიახლოებით მაჩვენებელს.

	2012			2011		
	საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთი, %			საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთი, %		
	ლარი	აშშ \$	სხვა ვალუტა	ლარი	აშშ \$	სხვა ვალუტა
შემოსავლიანი აქტივები						
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	3.1%	-	0.4%	3.9%	-	0.5%
სხვა ბანკებში არსებული ანგარიშები						
- სხვა ბანკებში არსებული ნოსტრო ანგარიშები	-	0.2%	-	2.7%	-	-
- სხვა ბანკებში განთავსებული დეპოზიტები და გაცემული ავანსები	1.3%	-	-	7.1%	4.1%	3%
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	8.1%	-	-	9.3%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	16.8%	14.9%	15.8%	17.4%	16.7%	16.7%
დაფარვამდე დაკავებული ინვესტიციები	-	-	-	9.1%	-	-
პროცენტული ვალდებულებები						
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ბალანსები	-	2.8%	-	7.1%	5.7%	4.2%
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით გადასახდელი თანხები	-	-	-	6.8%	-	-
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები						
- მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4.0%	3.0%	1.1%	4.2%	3.2%	1.3%
- ვადიანი დეპოზიტები	8.0%	9.3%	8.2%	10%	9.8%	9%
სუბორდინირებული სესხები	-	5.6%	-	-	5.4%	-
სხვა ნასესხები სახსრები	5.8%	5.1%	-	7.6%	4.9%	-

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობიარობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის გაპის ანალიზის საფუძველზე საპროცენტო რისკის მართვას ასევე თან ახლავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობიარობაზე მონიტორინგის განხორციელება. "ჯგუფის" მოგება-ზარალის და კაპიტალის (გადასახადების გარეშე) საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში ცვლილებებისადმი (გადაფასების რისკი) მგრძობიარობის ანალიზი ეფუძნება ყველა შემოსავლიანობის მრუდში 100 საბაზო პუნქტის (სპ) მქონე სიმეტრიული ვარდნისა თუ ზეასვლის მარტივ სცენარსა და 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტული აქტივებისა და ვალდებულებების პოზიციებს:

	2012		2011	
	მოგება ან ზარალი ლარი'000	კაპიტალი ლარი'000	მოგება ან ზარალი ლარი'000	კაპიტალი ლარი'000
100 სპ პარალელური ზრდა	263	263	354	354
100 სპ პარალელური კლება	(263)	(263)	(354)	(354)

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პოზიციების საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთებში მომხდარი ცვლილებების გამო სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიან ღირებულების ცვლილების შედეგად “ჯგუფის” მოგება-ზარალის და კაპიტალის მგრძობიარობის ანალიზი და ყველა შემოსავლიანობის მრუდში 100 საბაზო პუნქტის (სპ) მქონე სიმეტრიული ვარდნისა თუ ზეასვლის მარტივი სცენარი შემდეგია:

	2012		2011	
	მოგება ან ზარალი ლარი'000	კაპიტალი ლარი'000	მოგება ან ზარალი ლარი'000	კაპიტალი ლარი'000
100 სპ პარალელური ზრდა	-	282	-	146
100 სპ პარალელური კლება	-	(282)	-	(146)

(ii) სავალუტო რისკი

“ჯგუფს” გააჩნია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი აქტივები და ვალდებულებები.

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანმა ღირებულებამ ან მომავალმა ფულადმა მოძრაობებმა შეიძლება იმერყეოს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში მომხდარი ცვლილებების გამო. მიუხედავად იმისა, რომ “ჯგუფის” ახორციელებს სავალუტო რისკის ჰეჯირებას, ფასის მიხედვით ამგვარი საქმიანობა არ კვალიფიცირდება ჰეჯირების ურთიერთობებად.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი ასახავს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო სტრუქტურას:

	ლარი ლარი'000	აშშ დოლარი ლარი'000	ევრო ლარი'000	სხვა ლარი'000	სულ ლარი'000
აქტივები					
ნაღდი ფული	6,267	3,444	3,167	107	12,985
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	5,113	11,130	2,058	-	18,301
ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,294	1,021	4,136	74	14,525
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	28,872	-	-	-	28,872
კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,625	69,556	3,343	1	94,525
სხვა ფინანსური აქტივები	680	140	34	-	854
სულ აქტივები	71,851	85,291	12,738	182	170,062
ვალდებულებები					
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ბალანსები	8	5,309	1	-	5,318
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	43,694	59,257	12,976	136	116,063
სუბორდინირებული სესხები	-	3,319	-	-	3,319
სხვა ნასესხები სახსრები	84	20,584	-	-	20,668
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	484	98	2	-	584
მთლიანი ვალდებულებები	44,270	88,567	12,979	136	145,952
წმინდა პოზიცია	27,581	(3,276)	(241)	46	24,110

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი ასახავს 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საფულეტო სტრუქტურას:

	ლარი ლარი'000	აშშ დოლარი ლარი'000	ევრო ლარი'000	სხვა ლარი'000	სულ ლარი'000
აქტივები					
ნაღდი ფული	4,990	3,810	2,831	116	11,747
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	3,456	8,054	1,617	1	13,128
ბანკებში განთავსებული სახსრები	3,253	1,975	4,519	158	9,905
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	20,071	-	-	-	20,071
კლიენტებზე გაცემული სესხები	17,585	50,941	3,736	2	72,264
სხვა ფინანსური აქტივები	551	363	574	-	1,488
სულ აქტივები	49,906	65,143	13,277	277	128,603
ვალდებულებები					
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ბალანსები	5,346	6	1	-	5,353
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით გადასახდელი თანხები	5,502	-	-	-	5,502
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	38,452	46,361	13,110	288	98,211
სუბორდინირებული სესხები	-	3,462	-	-	3,462
სხვა ნასესხები სახსრები	96	18,374	-	-	18,470
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	748	553	314	-	1,615
მთლიანი ვალდებულებები	50,144	68,756	13,425	288	132,613
წმინდა პოზიცია	(238)	(3,613)	(148)	(11)	(4,010)

ქვემოთ წარმოდგენილი ვალუტების მიმართ ლარის კურსის ვარდნა 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შეამცირებდა) კაპიტალსა და მოგება-ზარალს ამავე ცხრილში მითითებული თანხებით. ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადების გარეშე და ეფუძნება უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსში იმ ცვლილებებს, რომლებიც მენეჯმენტის აზრით მოსალოდნელია საანგარიში პერიოდის ბოლომდე. ანალიზი ეფუძნება იმ დაშვებას, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, მუდმივია.

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი ზრდა ლარის მიმართ	(278)	(307)
ევროს 10%-იანი ზრდა ლარის მიმართ	(20)	(13)

ზემოაღნიშნული ვალუტების მიმართ ლარის კურსის გამყარებას 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექნებოდა იგივე, მაგრამ საპირისპირო გაელენა მოცემულ ვალუტებზე ზემოთ მითითებული თანხებით იმ დაშვებით, რომ ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია.

(iii) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს “ჯგუფის” ფინანსური ზარალის რისკს, რომელიც გამოწვეულია მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიერ “ჯგუფის” წინაშე აღებული ვალდებულებების შეუსრულებლობით. “ჯგუფის” შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივების, ასევე არაღიარებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების რისკების) მართვის პოლიტიკა და პროცედურები, მათ შორის პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის ინსტრუქცია. გარდა ამისა, “ჯგუფში” შექმნილია საკრედიტო კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს “ჯგუფის” საკრედიტო რისკების მკაცრ მონიტორინგს. “ჯგუფის” საკრედიტო პოლიტიკას განიხილავს და ამტკიცებს მმართველი საბჭო.

“ჯგუფის” საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს:

- სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებების განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლების (კორპორატიული და საცალო სექტორი) კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- კონტრაგენტების, გარანტორებისა და სადაზღვეო კომპანიების კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- კრედიტის დოკუმენტირების მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

იურიდიული პირების მიერ სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს ადგენენ შესაბამისი კლიენტების მენეჯერები და შემდეგ აწვდიან საკრედიტო დეპარტამენტს. საკრედიტო დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსების მიერ მომზადებული დასკვნები ეფუძნება სტრუქტურულ ანალიზს, სადაც ყურადღება გამახვილებულია კლიენტის ბიზნესის მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე. სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს საკრედიტო კომიტეტი განიხილავს საკრედიტო დეპარტამენტის წარდგინების საფუძველზე. კონკრეტული რისკებიდან გამომდინარე, ინდივიდუალურ გარიგებებს ასევე განიხილავენ “ჯგუფის” იურიდიული, ბუღალტრულია აღრიცხვის და საგადასახალო დეპარტამენტები, საკრედიტო კომიტეტის მიერ მათ დამტკიცებამდე.

“ჯგუფი” ახორციელებს ინდივიდუალური საკრედიტო რისკების ქცევის უწყვეტ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. ეს შემოწმება ეფუძნება კლიენტის ყველაზე უფრო გვიანდელ ფინანსურ ანგარიშებსა და მსესხებლის შესახებ ამ უკანასკნელის მიერ მოწოდებულ ან “ჯგუფის” მიერ სხვაგვარად მოპოვებულ სხვა ინფორმაციას. უზრუნველყოფის მიმდინარე ღირებულებას რეგულარულად აფასებენ ან დამოუკიდებელი შემფასებელი კომპანიები ან “ჯგუფის” სპეციალისტები. საბაზრო ფასებში უარყოფითი ცვლილებების შემთხვევაში, მსესხებელს ჩვეულებრივ მოეთხოვება დამატებითი უზრუნველყოფის წარმოდგენა.

საცალო სესხის/კრედიტის მიღების შესახებ განცხადებებს განიხილავს ბანკის საცალო სესხების განყოფილება კრედიტის შეფასების მეთოდებისა და მონაცემთა გადამოწმების პროცედურების გამოყენებით.

გარდა ინდივიდუალური კლიენტის ანალიზისა, მთელ საკრედიტო პორტფელს აფასებს საკრედიტო კომიტეტი კრედიტის კონცენტრაციისა და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით.

2010 წლის განმავლობაში “ჯგუფმა” აშშ საერთაშორისო განვითარების სააგენტოსთან (USAID) გააფორმა ოთხწლიანი საგარანტიო ხელშეკრულება კვალიფიციურ სესხებთან დაკავშირებით 50% ზარალის დაფარვის მიზნით. კვალიფიციურ სესხები მოიცავს მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემულ სესხებს იმ პირობით, რომ კვალიფიციური პორტფელის 35% წარმოდგენილია სასოფლო-სამეურნეო სესხებით. საგარანტიო ხელშეკრულების თანახმად, ყველა კვალიფიციური სესხის ჯამური ძირის დაუფარავი ნაწილი არასოდეს უნდა აღემატებოდეს 6 მილიონ აშშ დოლარს. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული კვალიფიციური სესხების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა 1,174 ათასი ლარი (2010 წელი: 230 ლარი).

საკრედიტო რისკის მიმართ “ჯგუფის” მაქსიმალური მგრძობიარობა ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშში წარმოდგენილ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში. პოტენციური საკრედიტო რისკის შემცირების მიზნით აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთთავიანობის ზეგავლენა უმნიშვნელოა.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ანგარიშების დღისთვის საბალანსო საკრედიტო რისკის მიმართ “ჯგუფის” მაქსიმალური მგრძობიარობა შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
აქტივები		
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღები სახსრები	18,301	13,128
სხვა ბანკებში განთავსებული სახსრები	14,525	9,905
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	28,872	20,071
კლიენტებზე გაცემული სესხები	94,525	72,264
სხვა ფინანსური აქტივები	854	1,488
სულ საკრედიტო რისკის მიმართ მაქსიმალური მგრძობიარობა	157,077	116,856

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფას “ჯგუფი” ფლობს ქონებაზე იპოთეკარის უფლებების, აქტივებზე სხვა რეგისტრირებული უზრუნველყოფის უფლებებისა და გარანტიების საფუძველზე. ღირებულების გაანგარიშება ეფუძნება უზრუნველყოფის სესხის გაცემისას შეფასებულ ღირებულებას, რომელიც მიმდინარე ღირებულებად გადაფასდება ქონების ღირებულებაში მომხდარი სავარაუდო ცვლილებების კვალობაზე. “ჯგუფი” კონკრეტული უზრუნველყოფის შეფასებას ახორციელებს ყოველ ანგარიშების დღეს იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს გაუფასურების ნიშნები.

ზოგადად, უზრუნველყოფა არ გამოიყენება ფასიან ქაღალდებში განხორციელებული ინვესტიციების მიმართ გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც გამოიყენება უკუ შესყიდვის საქმიანობის ფარგლებში.

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფასთან და კლიენტებზე გაცემული სესხებთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის მისაღებად იხილეთ 16-ე შენიშვნა.

ანგარიშების დღისთვის არაღიარებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების საკრედიტო რისკის მიმართ მაქსიმალური მგრძობიარობის შესახებ ინფორმაციის მისაღებად იხილეთ 28-ე შენიშვნა.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არა ჰყავს მოვალეები ან დაკავშირებული მოვალეების ჯგუფი (2011 წელი: 0), რომლებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკიც აღემატება მაქსიმალური საკრედიტო რისკის 10%-ს.

(iii) ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ “ჯგუფს” გაუჭირდება თავისი ვალდებულებების შესასრულებლად საჭირო სახსრების მოძიება. ლიკვიდობის რისკი არსებობს მაშინ, როცა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებისა და საპროცენტო განაკვეთების დამთხვევა ან დარეგულირებული დაუმთხვევლობა არსებითად მნიშვნელოვანია ფინანსური ინსტიტუტების, მათ შორის “ჯგუფის” მართვისთვის. ჩვეულებრივ, ფინანსურ ინსტიტუტებში აბსოლუტური დამთხვევა ძალზე იშვიათია, რადგან განხორციელებული საქმიანობა ხშირად გაურკვეველი ვადისა და სხვადასხვა სახისაა. განსხვავებული პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, მაგრამ აგრეთვე ზარალის რისკსაც.

“ჯგუფი” ლიკვიდობის მართვას ახორციელებს იმისათვის, რომ სახსრები ყოველთვის იყოს ხელმისაწვდომი ვალდებულებების ვადის დადგომისთანავე შესასრულებლად. “ჯგუფის” ლიკვიდობის პოლიტიკას განიხილავს და ამტკიცებს მმართველი საბჭო.

“ჯგუფი” აქტიურად უჭერს მხარს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების ბაზას, რომელიც შედგება სხვა ბანკებიდან აღებული სესხებისგან, კორპორატიული და საცალო კლიენტების დეპოზიტებისგან. გარდა ამისა, დაფინანსების ბაზას თან ახლავს მაღალი ლიკვიდობის მქონე აქტივების დივერსიფიცირებული ფორტფელეები ლიკვიდობის გაუთვალისწინებელი მოთხოვნების ოპერატიულად და უმტკივნეულოდ შესრულების მიზნით.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

“ჯგუფი” ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- ძირითად ვალუტებში ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და მათთან დაკავშირებული ლიკვიდური აქტივების აუცილებელი დონეების განსაზღვრა;
- დაფინანსების სხვადასხვა წყაროების უზრუნველყოფა;
- ვალების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვა;
- ვალის დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფა;
- მაღალი ლიკვიდობის მქონე ფასიანი ქაღალდების პორტფელის უზრუნველყოფა ფულად ნაკადებში რაიმე შეფერხებისას მათი ოპერატიულად რეალიზაციის მიზნით;
- ლიკვიდობისა და დაფინანსების საგანგებო გეგმების შემუშავება;
- საბალანსო ლიკვიდობის კოეფიციენტებზე მონიტორინგის განხორციელება მათთან დაკავშირებით მარეგულირებელი მოთხოვნების დაცვის მიზნით.

სახაზინო დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას სამეურნეო ერთეულებისგან მათი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ და მონაცემებს სამომავლოდ პროგნოზირებული საქმიანობიდან გამომდინარე სხვა საპროგნოზო ფულადი ნაკადების შესახებ. ამის შემდეგ სახაზინო დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც უმთავრესად შედგება მოკლევადიანი ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებზე გაცემული სესხებისა და სხვა ბანკთაშორისი პროდუქტებისგან იმისათვის, რომ მთლიანობაში “ჯგუფში” იყოს საკმარისი ლიკვიდობა.

სახაზინო დეპარტამენტი ახორციელებს ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს და ატარებს ნორმალურ და შედარებით ექსტრემალურ საბაზრო პირობების ამსახველი სხვადასხვა სცენარების მეშვეობით ლიკვიდობის სტრესის რეგულარულ ტესტირებას. ნორმალურ საბაზრო პირობებში, “ჯგუფის” ლიკვიდობის პოზიციის ამსახველი ლიკვიდობის ანგარიშები ყოველკვირეულად წარედგინება მენეჯმენტის ზედა რგოლს. “ჯგუფის” ლიკვიდობის მართვასთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებს იღებს მმართველი საბჭო და ახორციელებს სახაზინო დეპარტამენტი.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია “ჯგუფის” ფინანსური ვალდებულებებისა და საკრედიტო ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობა მათი დაფარვის უადრესი სახელშეკრულებო ვადის გათვალისწინებით. ცხრილში წარმოდგენილი მთლიანი შემოდინება და გადინება არის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებისა თუ ვალდებულებების მიხედვით.

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

ლარი'000	მთხოვნმდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	ერთ წელზე მეტი	მთლიანი გადინების თანხა სულ	საბალანსო ღირებულება
არაწარმოებული ვალდებულებები							
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ნაშთები	5,321	-	-	-	-	5,321	5,318
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	75,897	5,698	12,452	19,740	5,166	118,953	116,063
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	-	4,771	4,771	3,319
სხვა ნასესხები სახსრები	14	2,078	3,585	4,898	11,458	22,033	20,668
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	584	-	-	-	-	584	584
სულ ვალდებულებები	81,816	7,776	16,037	24,638	21,395	151,662	145,952
საკრედიტო ვალდებულებები	21,599	-	-	-	-	21,599	21,599

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი შემდეგია:

ლარი'000	მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	ერთ წელზე მეტე	მოლანი გაღიწმინდის შემოღების თანხა სულ	საბალანსო ღირებულება
არაწარმოებული ვალდებულებები							
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ნაშთები	5,357	-	-	-	-	5,357	5,353
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით გადასახდელი თანხები	5,507	-	-	-	-	5,507	5,502
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	65,567	6,691	13,073	10,182	4,917	100,430	98,211
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	-	5,098	5,098	3,462
სხვა ნასესხები სახსრები	-	1,930	607	2,840	16,060	21,437	18,470
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,615	-	-	-	-	1,615	1,615
სულ ვალდებულებები	78,046	8,621	13,680	13,022	26,075	139,444	132,613
საკრედიტო ვალდებულებები	20,874	-	-	-	-	20,874	20,874

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” დარღვეული ჰქონდა “ერგ-სთან” (EBRD) გაფორმებული საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ერთი ფინანსური კოეფიციენტი. ამ კოეფიციენტთან დაკავშირებით მენეჯმენტმა 2012 წლის განმავლობაში მიაღწია შეთანხმებას მოთხოვნის უფლების არგამოყენების თაობაზე ისე, რომ 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისი სესხები არ ექვემდებარება მოთხოვნისთანავე დაფარვას.

მენეჯმენტის მოლოდინის მიხედვით, განსაზღვრული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები განსხვავებული იქნება მათი სახელშეკრულებო პირობებისგან ან იმიტომ, რომ მენეჯმენტს აქვს ფულადი ნაკადების მართვის დისკრეციული უფლებამოსილება ან იმიტომ, რომ წარსულის გამოცდილება აჩვენებს, რომ ფულადი ნაკადები განსხვავებული იქნება სახელშეკრულებო პირობებისგან.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს აქვთ უფლება ვადიანი დეპოზიტები გაიტანონ ნებისმიერ დროს, რად დროსაც უმრავლეს შემთხვევაში კარგავენ დარიცხულ საპროცენტო სარგებელს. ეს დეპოზიტები კლასიფიცირდება მათი გაცხადებული გატანის თარიღების მიხედვით. ასეთი დეპოზიტების მოცულობა, დროის თითოეული პერიოდის მიხედვით, შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მოთხოვნამდე და ერთ თვეზე ნაკლები ვადით	4,017	1,873
1-დან 3 თვემდე ვადით	5,512	6,541
3-დან 12 თვემდე ვადით	30,701	22,212
1-და 5 წლამდე ვადით	4,124	3,584
5 წელზე მეტი ვადით	346	393
	44,700	34,603

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებული თანხების ანალიზი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	ვადა გადაცი ლებული	სულ
არაწარმოებული აქტივები								
ნაღდი ფული	12,985	-	-	-	-	-	-	12,985
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	18,301	-	-	-	-	-	-	18,301
ბანკებში განთავსებული სახსრები	14,260	-	265	-	-	-	-	14,525
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი აქტივები	28,809	-	-	-	-	63	-	28,872
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,974	7,554	30,383	37,977	13,746	-	891	94,525
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	-	-	5,973	-	-	-	-	5,973
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	1,055	-	1,055
ქონება და მოწყობილობები	-	-	-	-	-	14,882	-	14,882
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	199	-	199
სხვა აქტივები	240	-	408	1,607	1,144	7,001	-	10,400
სულ აქტივები	78,569	7,554	37,029	39,584	14,890	23,200	891	201,717
არაწარმოებული ვალდებულებები								
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ნაშთები	5,318	-	-	-	-	-	-	5,318
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	75,420	5,493	30,715	4,108	327	-	-	116,063
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	-	3,319	-	-	3,319
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,061	8,006	6,729	3,872	-	-	20,668
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-	-	-	-	1,025	-	1,025
სხვა ვალდებულებები	941	-	216	-	18	-	-	1,175
სულ ვალდებულებები	81,679	7,554	38,937	10,837	7,536	1,025	-	147,568

სს "პაზისბანკი"

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ლარი'000	მოთხოვნამდე და	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	ვადა	სულ
	1 თვეზე ნაკლები		თვემდე		წლამდე		გადაცილებული	
წმინდა პოზიცია	(3,110)	-	(1,908)	28,747	7,354	22,175	891	54,149

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებული თანხების ანალიზი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე და 1	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	ვადა	სულ
	თვეზე ნაკლები						გადაცილებული	
არაწარმოებული აქტივები								
ნაღდი ფული	11,747	-	-	-	-	-	-	11,747
საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები	13,128	-	-	-	-	-	-	13,128
ბანკებში განთავსებული სახსრები	9,665	-	240	-	-	-	-	9,905
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი აქტივები	20,008	-	-	-	-	63	-	20,071
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,993	6,912	21,977	32,999	6,252	-	1,131	72,264
სარეალიზაციოდ განკუთვნილი აქტივები	-	-	1,953	-	-	-	-	1,953
საინვესტიციო ქონება	-	-	-	-	-	1,295	-	1,295
ქონება და მოწყობილობები	-	-	-	-	-	15,370	-	15,370
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	231	-	231
სხვა აქტივები	2,250	16	135	65	1,256	9,666	-	13,388
სულ აქტივები	59,791	6,928	24,305	33,064	7,508	26,625	1,131	159,352
არაწარმოებული ვალდებულებები								
სხვა ბანკების დეპოზიტები და ნაშთები	5,353	-	-	-	-	-	-	5,353
გამოსყიდვის ხელშეკრულებით გადასახდელი თანხები	5,502	-	-	-	-	-	-	5,502
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	65,520	6,544	22,214	3,557	376	-	-	98,211
სუბორდინირებული სესხები	-	121	-	-	3,341	-	-	3,462
სხვა ნასესხები სახსრები	-	1,830	2,835	8,701	5,104	-	-	18,470

სს “პაზისბანკი”

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ლარი'000	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	ვადა გადაცილებული	სულ
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-	-	-	-	1,005	-	1,005
სხვა ვალდებულებები	1,711	-	-	-	-	-	-	1,711
სულ ვალდებულებები	78,086	8,495	25,049	12,258	8,821	1,005	-	133,714
წმინდა პოზიცია	(18,295)	(1,567)	(744)	20,806	(1,313)	25,620	1,131	25,638

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ზემოთ ნაჩვენებ ცხრილებში სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია “მოთხოვნამდე” კატეგორიაში, რადგან მენეჯმენტი მათ მიიჩნევს მაღალი ლიკვიდობის მქონე აქტივებად, რომლებიც საჭიროების შემთხვევაში ადვილად გაიყიდება ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად საჭირო ფულადი გასაველების საპასუხოდ.

ლიკვიდობის რისკის მართვის მიზნით “ჯგუფის” მიერ გამოყენებული უმთავრესი ღონისძიებაა წმინდა ლიკვიდური აქტივების კლიენტების დეპოზიტებთან შეფარდების კოეფიციენტის გამოყენება. ამ მიზნით, წმინდა ლიკვიდური აქტივები მოიცავს ნაღდ ფულსა და ნაღდი ფულის ეკვივალენტებს და იმ ინვესტიციის დონის სავალო ფასიან ქაღალდებს, რომლებთან დაკავშირებითაც არსებობს აქტიური და ლიკვიდური ბაზარი, რასაც აკლდება სხვა ბანკების დეპოზიტები, სხვა ნასესხები სახსრები, რომელთა დაფარვის ვადაც მომდევნო თვეს დგება, და ვალდებულებები, გარდა იმ დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებებისა. მენეჯმენტი ცდილობს შეინარჩუნოს კოეფიციენტი 25%-ზე ზემოთ. ანგარიშების დღეს და ანგარიშების პერიოდში წმინდა ლიკვიდური აქტივების კლიენტების დეპოზიტებთან შეფარდების წარმოდგენილი კოეფიციენტი შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
წმინდა ლიკვიდური აქტივების შეფარდება კლიენტა დეპოზიტებთან	41,2%	23,3%

მსგავსი, თუმცა არაიდენტური გაანგარიშება გამოიყენება სებ-ის მიერ დადგენილ ლიკვიდობის მოთხოვნასთან შესაბამისობის განსაზღვრის მიზნით.

27 კაპიტალის მართვა

კაპიტალთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს ბანკს უწევს და ბანკის მიერ ამ მოთხოვნების შესრულებაზე მონიტორინგს ახორციელებს სებ-ი.

“ბანკი” კაპიტალს მიაკუთვნებს იმ პუნქტებს, რომლებიც ნორმატიული აქტის საფუძველზე განისაზღვრება ბანკების კაპიტალად. კაპიტალთან დაკავშირებით სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე მოთხოვნების მიხედვით, ბანკებმა უნდა შეინარჩონონ კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (“სავალდებულო კაპიტალის კოეფიციენტი”) დადგენილ მინიმალურ დონეზე უფრო მაღლა. 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეს მინიმალური დონე შეადგენს 12%-ს. 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ბანკი” აკმაყოფილებდა სავალდებულო კაპიტალის კოეფიციენტთან დაკავშირებულ მოთხოვნას.

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	9,079	5,912
პრემია აქციებზე	27,296	5,612
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის მოთხოვნების თანახმად (აუდიტით შემოწმებული)	11,207	8,017
გამოქვითვები (აუდიტით შემოწმებული)	(199)	(231)
სულ პირველადი კაპიტალი	47,383	19,310

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მეორადი კაპიტალი		
წლის მოგება სებ-ის მოთხოვნების თანახმად (აუდიტით შეუმოწმებელი)	1,250	3,214
საერთო რეზერვი (აუდიტით შეუმოწმებელი)	1,731	1,290
სუბორდინირებული კაპიტალი	3,319	3,462
სულ მეორადი კაპიტალი	6,300	7,966
გამოქვითვები (აუდიტით შეუმოწმებელი)	(9,326)	(5,201)
სულ ნებადართული კაპიტალი	44,357	22,075
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკები (აუდიტით შეუმოწმებელი)	190,228	151,182
სულ კაპიტალის კოეფიციენტი (აუდიტით შეუმოწმებელი)	23.3%	14.6%

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების შეფასება ხორციელდება ბუნების მიხედვით კლასიფიცირებული რისკის წონების იერარქიის მიხედვით, თითოეულ აქტივთან და კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების გაანგარიშების საფუძველზე, ნებისმიერი მისაღები უზრუნველყოფის ან გარანტიის გათვალისწინებით. მსგავსი მიდგომა გამოიყენება არაღიარებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების მიმართ, გარკვეული კორექტირებების გათვალისწინებით, პოტენციური დანაკარგების უფრო პირობითი ხასიათის ასახვის მიზნით.

28 სესხის გაცემის ვალდებულებები

“ჯგუფს” აქვს სესხის გაცემის შესასრულებელი ვალდებულებები. ამ ვალდებულებებს აქვს დამტკიცებული სესხების, საკრედიტო ბარათის ლიმიტებისა და ოვერდრაფტების ფორმა.

“ჯგუფი” გასცემს ფინანსურ გარანტიებსა და აკრედიტივებს კლიენტების მიერ მესამე მხარეთა წინაშე ვალდებულებების შესრულების უზრუნველყოფის მიზნით. ამგვარი ხელშეკრულებები გაფორმებულია ფიქსირებული ვადით და ჩვეულებრივ მოიცავს ხუთ წლამდე პერიოდს. გარდა ამისა, “ჯგუფი” გასცემს გარანტიებს ფასიანი ქაღალდების სესხის აღებისა და სესხის გაცემის გარიგებებში შუამავლის სტატუსით მოქმედების გზით.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებების აღებისას, გარანტიების გაცემისას და საკრედიტო ხაზების გახსნისას ჯგუფი იყენებს საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს, რომლებსაც ის იყენებს კლიენტებზე სესხების გაცემისას.

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ამგვარი ვალდებულებების სახელშეკრულებო თანხები კატეგორიების მიხედვით ასახულია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. ამ ცხრილში ასახული სესხის გაცემის ვალდებულებების თანხებში იგულისხმება, რომ ისინი ავანსადაა გაცემული. ამავე ცხრილში ასახული გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის ვალდებულებების თანხები წარმოადგენს მაქსიმალურ საადრიცხვო ზარალს, რომლის აღიარებაც მოხდებოდა ანგარიშგების დღეს ხელშეკრულებით მხარეების მიერ თავიანთი ვალდებულებების სრული შეუსრულებლობის შემთხვევაში.

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
სახელშეკრულებო თანხა		
გარანტიები	8,344	12,936
საკრედიტო ხაზის აუთვისებელი თანხები	6,501	1,422
ოვერდრაფტის აუთვისებელი თანხები	6,694	6,516
საკრედიტო ხაზი	60	-
	21,599	20,874

ზემოთ ნაჩვენები მთლიანი შეუსრულებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებები მაინცდამაინც არ წარმოადგენს მომავალი პერიოდის ნაღდ ფულთან დაკავშირებულ მთხოვნებს, რადგან ამ ვალდებულებების ვადა შეიძლება ამოიწუროს ან შეწყდეს დაფინანსების გარეშე.

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, “ჯგუფს” არ ჰყავდა ისეთი კლიენტები, რომელთა ნაშთები აღემატებოდა მთლიანი ვალდებულებების 10%-ს.

29 საოპერაციო იჯარა

(ა) საიჯარო ურთიერთობები მოიჯარის სტატუსით

არა-გაუქმებადი საოპერაციო საიჯარო გადასახადები 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ერთ წელზე უფრო ნაკლები ვადით	182	70
ერთიდან ხუთ წლამდე ვადით	502	5
	684	75

“ჯგუფს” საოპერაციო იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე შენობა-ნაგებობა. ამ საიჯარო ურთიერთობების მოქმედების ვადა ჩვეულებრივ 1-დან 5 წლამდე პერიოდს მოიცავს, ვადის ამოწურვის შემდეგ საიჯარო ხელშეკრულების გახანგრძლივების შესაძლებლობით. არცერთი საიჯარო ურთიერთობა არ ითვალისწინებს პირობით საიჯარო გადასახადს.

30 გაუთვალისწინებელი ხარჯები

(ა) სასამართლო ხარჯები

ჩვეულებრივი საქმიანობის განხორციელების პროცესში, “ჯგუფის” წინააღმდეგ შეიძლება აღიძრას სხვადასხვა სასამართლო საქმე და შეტანილ იყოს სხვადასხვა საჩივარი. მენეჯმენტის აზრით, ამგვარი სასამართლო საქმიდან თუ საჩივრიდან გამომდინარე საბოლოო პასუხისმგებლობა, მისი არსებობის შემთხვევაში, მნიშვნელოვან უარყოფით ზეგავლენას ვერ იქონიებს “ჯგუფის” ფინანსურ მდგომარეობასა და სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

(ბ) გაუთვალისწინებელი გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებით, რომლებიც ხანდახან ბუნდოვანია, წინააღმდეგობრივია და ექვემდებარება სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას. გადასახადები ექვემდებარება არაერთი ორგანოს მიერ შემოწმებასა და გამოძიებას, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების, პირგასამტეხლოებისა და საურაგების დაკისრების უფლებამოსილება. საგადასახადო წელი საგადასახადო ორგანოების მხრიდან შემოწმებას ექვემდებარე შემდგომი სამი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა გარკვეულ შემთხვევებში საგადასახადო წელი შეიძლება უფრო დიდი ხნითაც არ დაიხუროს. საქართველოში უკანასკნელ პერიოდში მომხდარმა მოვლენები მიანიშნებს იმაზე, რომ საგადასახადო ორგანოები უფრო მკაცრ პოზიციას იკავებენ საგადასახადო კანონმდებლობის განმარტებისას და აღსრულებისას.

აღნიშნულმა გარემოებმა შესაძლოა შექმნას საგადასახადო რისკი საქართველოში, რომელიც გაცილებით უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე სხვა ქვეყანაში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ის შესაბამისად უზრუნველყოფს საგადასახადო ვალდებულებების შესრულებას საქართველოს მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციების საფუძველზე. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შესაძლოა განსხვავდებოდეს და მისი წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა ამ ორგანოების მიერ მათი ინტერპრეტაციების წარმატებით განხორციელების შემთხვევაში შესაძლოა მნიშვნელოვანი იყოს. გარდა ამისა, “ჯგუფი” რეგულარულად სარგებლობს კვალიფიციური დამოუკიდებელი საგადასახადო კონსულტანტების კონსულტაციებით.

31 გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

(ა) კონტროლის ურთიერთობები

“ჯგუფის” მშობელი კომპანიაა Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co Ltd. “ჯგუფზე” საბოლოო კონტროლის განმახორციელებელი მხარეა მი ენჭუა.

“ჯგუფის” მშობელი კომპანიის ან საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის მიერ წარმოდგენილი არ არის საჯაროდ ხელმისაწვდომი ფინანსური ანგარიშები.

(ბ) გარიგებები დირექტორთა საბჭოსა და მმართველი საბჭოს წევრებთან

პერსონალის ხარჯებში შეტანილი მთლიანი შრომის ანაზღაურება 2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	152	218
მმართველი საბჭოს წევრები	431	713
	583	931

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამვე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

2012 და 2011 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაუფარავი ნაშთები და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები დირექტორთა საბჭოსა და მმართველი საბჭოს წევრებთან განხორციელებულ გარიგებებში შემდეგია:

	2012 ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	2011 ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	73	17%	538	16%
ვალდებულებები				
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	461	6%	422	5%

31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით, მოგებაში ან ზარალში ასახული თანხები დირექტორთა საბჭოსა და მმართველი საბჭოს წევრებთან განხორციელებულ გარიგებებთან დაკავშირებით შემდეგია:

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
მოგება ან ზარალი		
საპროცენტო შემოსავალი	51	54
საპროცენტო ხარჯი	(33)	(14)
საკომისიო შემოსავალი	5	-

(დ) გარიგებები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან

2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაუფარავი ნაშთები და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები, აგრეთვე 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგებაში ან ზარალში ასახული თანხები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებულ გარიგებებში შემდეგია:

	“ჯგუფზე” მნიშვნელოვანი გაყვლების მქონე ორგანიზაციები		მენეჯმენტის წამყვანი რგოლის ოჯახის წევრები		“ჯგუფის” მშობელი კომპანიის საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ორგანიზაციები		მენეჯმენტის წამყვანი რგოლის კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგაყვლების ქვეშ მყოფი ორგანიზაციები		სულ ლარი'000
	ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	ლარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში									
აქტივები									
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	32	18%	-	-	-	-	32

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

ვალდებულებები

კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	600	7%	2,192	5%	2	-	2,794
სხვა ნასესხები სახსრები	1,461	7%	-	-	-	-	-	-	1,461
მოგება (ზარალი)									
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	5	-	-	-	-	-	5
საპროცენტო ხარჯი	(172)		(13)		(143)		(6)		(334)
საკომისიო შემოსავალი	(8)		40		20		156		208

2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაუფარავი ნაშთები და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები, აგრეთვე 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგებაში ან ზარალში ასახული თანხები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებულ გარიგებებში შემდეგია:

	"ჯგუფზე" მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე ორგანიზაციები		მენეჯმენტის წამყვანი რგოლის ოჯახის წევრები		მენეჯმენტის წამყვანი რგოლის კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის ქვეშ მყოფი ორგანიზაციები		სულ ლარი'000
	ლაარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	ლაარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	ლაარი'000	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი, %	
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში							
აქტივები							
კლიენტებზე გაცემული სესხები	65	17%	54	20%	408	19%	527
ვალდებულებები							
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	55	3%	414	4%	11,833	1%	12,302
სხვა ნასესხები სახსრები	4,413	7%	-	-	-	-	4,413
მოგება (ზარალი)							
საპროცენტო შემოსავალი	15		11		58		84
საპროცენტო ხარჯი	(155)		(40)		(98)		(293)

32 ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები

ფინანსური წლის ბოლოსათვის არსებული ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები, რომლებიც ასახულია ფულადი ნაკადების უწყისის კონსოლიდირებულ ანგარიშში, შედგება შემდეგი პუნქტებისგან:

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

	2012 ლარი'000	2011 ლარი'000
ნაღდი ფული	12,985	11,747
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღები	5,359	3,560
ნოსტრო ანგარიშები	5,260	6,547
	23,604	21,854

33 ფინანსური აქტივები და პასივები: სამართლიანი ღირებულება და სააღრიცხვო კლასიფიკაციები

(ა) სააღრიცხვო კლასიფიკაციები და სამართლიანი ღირებულება

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის (გარდა სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი არაკოტირებული სავალო ინსტრუმენტებისა) საანგარიშო სამართლიანი ღირებულებები უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებებს, როგორც მე-15 შენიშვნაშია განმარტებული, 63 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი არაკოტირებული სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა შეუძლებელი იყო 2012 წლის 31 დეკემბრისა და 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

შეფასების მეთოდები მოიცავს წმინდა ახლანდელ ღირებულებისა და დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელს, იმ მსგავს ინსტრუმენტებთან შედარებას, რომლებთან მიმართებითაც არსებობს ბაზარზე დაკვირვებადი მონაცემები, და შეფასების სხვა მეთოდებს.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების მიზნით მენეჯმენტის მიერ გამოიყენება ქვემოთ მითითებული დაშვებები:

- 3-5% და 12%-19%-იანი დისკონტირების განაკვეთები გამოიყენება სხვა შესაბამისად ბანკებზე გაცემული ანაბრებიდან და სხვა ავანსებიდან, აგრეთვე კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის.
- 1%-10%-იანი დისკონტირების განაკვეთები გამოიყენება ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისთვის.

სამართლიანი ღირებულებით გაანგარიშებების მიზანია იმ თანხის მიახლოება, რომელზეც ფინანსური ინსტრუმენტი გადაიხდება მცოდნე, სურვილის მქონე მხარეებს შორის საბაზრო გარიგების საფუძველზე. ამასთან, გაურკვევლობებისა და ობიექტური აზროვნების გათვალისწინებით, ეს სამართლიანი ღირებულება უნდა განიმარტოს, როგორც აქტივების დაუყოვნებლივი გაყიდვის ან ვალდებულებების დაუყოვნებლივ დაფარვის შემთხვევაში რეალიზებადი.

(ბ) შამ ართლიანი ღირებულების იერარქია

“ჯგუფი” ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებას ახორციელებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიული დონეების გამოყენებით, რომლებიც ასახავს ამ გაანგარიშებების წარმოებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

- დონე 2: შეფასების მეთოდები, რომლებიც ეფუძნება დაკვირვებად მონაცემებს, ან პირდაპირ (მ.შ. ფასებს), ან არაპირდაპირ (მ.შ. ფასებიდან მიღებულს). ამ კატეგორიაში შედის ის ინსტრუმენტები, რომელთა შეფასებაც ხორციელდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების აქტიურ ბაზარზე კვოტირებული საბაზრო ფასები; იდენტური ან მსგავსი ინსტრუმენტების ნაკლებად აქტიურად მიჩნეულ ბაზარზე კვოტირებული საბაზრო ფასები; ან შეფასების სხვა მეთოდები, სადაც ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი საბაზრო მონაცემებიდან პირდაპირ ან არაპირდაპირ შესამჩნევია.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარობით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულების იმ იერარქიული დონეების მიხედვით, რომლებსაც სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მიეკუთვნება:

ლარი '000	დონე 2
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	28,809

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში ასახულია 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარობით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულების იმ იერარქიული დონეების მიხედვით, რომლებსაც სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მიეკუთვნება:

ლარი '000	დონე 2
სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივები	20,008

34 ანგარიშების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2013 წლის 19 მარტს “ბანკმა” 4,985 ათას ლარად გაყიდა 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დააფუძნებული შვილობილი კომპანია – შპს “ბაზისის აქტივების მართვა”.

2013 წლის 29 მარტს “ბანკმა” 100%-იანი წილობრივი მონაწილეობით დააფუძნებული შვილობილი კომპანია – შპს “ბაზისის აქტივების მართვა – ქობულეთი” 2,987 ათას ლარად მიჰყიდა თავის დაკავშირებულ მხარეს.