

ს/ს "სტანდარტბანკი"

ფინანსური ანგარიშგება

*2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად*

წინამდებარე დოკუმენტი წარმოადგენს ინგლისურ ენაზე შესრულებული ორიგინალის
თარგმანს

შინაარსი**დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა**

საბალანსო ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალის ანგარიშგება.....	2
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....	4

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	6
2. შედგენის საფუძვლები	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და განუსაზღვრელობანი	12
5. ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები	13
6. მითხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	13
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	13
8. გადასანადები	14
9. გაუფასურების რეზერვი	15
10. ძირითადი საშუალებები	15
11. არამატერიალური აქტივები	16
12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	16
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	17
14. ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	17
15. ვალდებულებები შეანაზრეთა მიმართ	17
16. კაპიტალი	18
17. პირობითი ვალდებულებები	18
18. ხელფასები და ადმინისტრაციული ხარჯები	19
19. რისკების მართვის პოლიტიკა	19
20. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	23
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	24
22. კაპიტალის ადეკვატურობა	26

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სს სტანდარტბანკის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს –

ჩაუტარეთ სს "სტანდარტბანკის" (შემდგომში "ბანკი") თანდართული საბალანსო ანგარიშგების აუდიტი 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების აუდიტი ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის. აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია ბანკის წელმდგანელობა. ჩვენ გვევალება ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მისაზრება წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები მოითხოვენ აუდიტის იმგვარად დაგეგმვასა და ჩატარებას, რომ მოვიპოვოთ გონივრული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს. აუდიტი ითვალისწინებს ტესტირების საფუძველზე მტკიცებულებების შემოწმებას ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი თანხებისა და ანხნა-განმარტებების დადასტურების მიზნით. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას წელმდგანელობის მიერ გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პრინციპებისა და მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებების სისწორის შემოწმებას, აგრეთვე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას. მიგვაჩნია, რომ ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტი დასაბუთებულ საფუძველს გვაძლევს დასკვნის შესადგენად.

ჩვენი აზრით, ზემოთაღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება უტყუარია და სამართლიანად ასაჩვენებს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

2006 წლის 3 აპრილი

საბალანსო ანგარიშგება

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

	Notes	2005	2004
აქტივები			
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები	5	2,257	3,816
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	6	860	271
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	18,978	5,575
ძირითადი საშუალებები	10	831	639
არამატერიალური აქტივები	11	205	14
საგადასანადო აქტივები	8	245	161
სსგა აქტივები	12	187	117
სულ აქტივები		23,563	10,593
გაღდებულებები			
გაღდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13	1,610	-
გაღდებულებები დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	14	7,200	-
გაღდებულებები შენაბრეთა მიმართ	15	7,326	2,422
გაღდებულებები სასწავლო დაწესებულებების მიმართ		-	1,000
სსგა გაღდებულებები	12	115	74
სულ გაღდებულებები		16,251	3,496
კაპიტალი	16		
საწესდებო კაპიტალი		6,900	6,900
გაუნაწილებელი მოგება		412	197
სულ კაპიტალი		7,312	7,097
სულ კაპიტალი და გაღდებულებები		23,563	10,593
ბირობითი ფინანსური გაღდებულებები	17	1,097	514

ბანკის დირექტორთა საბჭოს სასწავლო სელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაქვეყნებლად:

გიორგი კალანდარიშვილი

გენერალური დირექტორი

ირინა ვორმანი

მთავარი ბუღალტერი

2006 წლის 3 აპრილი

თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2005	2004
საპროცენტო შემოსავალი			
სესხები		2,908	1,376
მთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი		83	36
ფასიანი ქაღალდები		1	199
		2,992	1,611
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		413	20
ვალდებულებები მეანაბრეთა მიმართ		306	64
ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ		29	-
		748	84
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,244	1,527
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურება	9	223	58
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურებიდან		2,021	1,469
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან		165	153
საკომისიო ხარჯები		124	37
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან		41	116
უცხოური ვალუტიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი:			
- გარიგებებიდან		132	73
- საკურსო სწვობებიდან		(80)	(836)
სსგა შემოსავალი		227	7
სსგა არასაპროცენტო შემოსავალი (ხარჯი)		279	(756)
სელფასები და თანამშრომელთა სსგა ხარჯი	18	1,044	923
ადმინისტრაციული ხარჯები	18	927	572
ცკუთა და ამორტიზაცია	10, 11	199	150
სსგა აქტივების გაუფასურება	9	40	19
სსგა არასაპროცენტო ხარჯი		2,210	1,664
მოგება (ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		131	(835)
მოგების გადასახადის სარგებელი	8	84	22
წმინდა მოგება (ზარალი)		215	(813)

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ
2003 წლის 31 დეკემბერი	6,900	1,010	7,910
წლის წმინდა ზარალი	-	(813)	(813)
2004 წლის 31 დეკემბერი	6,900	197	7,097
წლის წმინდა მოგება	-	215	215
2005 წლის 31 დეკემბერი	6,900	412	7,312

თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

	<u>შენიშვნები</u>	<u>2005</u>	<u>2004</u>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტები		2,898	1,611
გადახდილი პროცენტები		(676)	(84)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		165	153
გადახდილი საკომისიო		(124)	(37)
საგალოტო ვარიანტებიდან მიღებული მოგება		132	73
სწვა საოპერაციო მოგება (ზარალი)		(46)	7
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სარგო		(1,044)	(923)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(927)	(572)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		378	228
<i>საოპერაციო აქტივების ზრდა /კლება (წმინდა)</i>			
საგალოტო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		-	(208)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(662)	1,003
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(13,599)	184
სწვა აქტივები		(71)	221
<i>საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/კლება (წმინდა)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		8,810	-
ვალდებულებები მყანაბრეთა მიმართ		4,951	1,672
ვალდებულებები სახელმწიფო დაწესებულებების მიმართ		(1,000)	(1,029)
სწვა ვალდებულებები		(13)	(4)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(1,206)	2,067
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(88)
წმინდა თანხები საოპერაციო საქმიანობიდან (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული)		(1,206)	1,979
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შექენა		(604)	(97)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		487	14
არამატერიალური აქტივების შექენა		(160)	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექენა		(14)	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან/გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსავლები		-	1,195
წმინდა თანხები საინვესტიციო საქმიანობიდან (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული)		(291)	1,112
წმინდა თანხები საქმიანობიდან (საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული)		-	-
<i>საგალოტო კურსის ცვლილების გავლენა ნაღდ ფულსა და ფულად ეკვივალენტებზე</i>		(62)	(47)
ნაღდი ფულისა და ფულადი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/კლება		(1,559)	3,044
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები, წლის დასაწყისისათვის		3,816	772
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები, წლის ბოლოსათვის	5	2,257	3,816

თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

ს/ს "სტანდარტბანკი" ("ბანკი") ჩამოყალიბდა 2005 წლის 7 ივნისს, სს "საქართველოს აგრო-ბიზნეს ბანკის" ბაზაზე, რომლის აქციათა 100% შესყიდულ იქნა ოფშორულ კომპანიათა მიერ. საბანკო საქმიანობის წარმოებისათვის აუცილებელი ზოგადი ლიცენზია საქართველოს აგრო-ბიზნეს ბანკმა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (სებ) მიიღო 1999 წლის 10 დეკემბერს. ბანკმა საქმიანობა დაიწყო 2000 წლის 21 თებერვალს. საქართველოს აგრო-ბიზნეს ბანკი დაფუძნებულ იქნა საქართველოში სოფლის მეურნეობის განვითარების სულსეფციობის მიზნით, რასთან მიმართებაშიც, აღნიშნულ სექტორში დასაქმებულ ფერმერებსა თუ სხვა კომპანიებს/ფიზიკურ პირებს სთავაზობდა დაფინანსებას ეროვნულ ვალუტაში შედარებით დაბალ ტარიფად.

ბანკი დებულობს ანაბრებს მისასწავლებელს და გასცემს სესხებს, აწარმოებს გადაიხსნებს საქართველოს ტერიტორიაზე და საზღვარგარეთ, ვალუტის გადაცვლას და თავის კომერციულ და ინდივიდუალურ კლიენტებს სთავაზობს საბანკო მომსახურებას. მისი მთავარი ოფისი მდებარეობს თბილისში, სოლო საქართველოს ტერიტორიაზე - 6 ფილიალი. ბანკის ოურიდული მისამართია საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზირი 43.

2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მფლობელებს წარმოადგენდნენ:

შპს. "Discovery Investment Holding"	25%
Lucente Investments Inc.	25%
Webster Group Inc.	25%
შპს. "Westfor Panally"	25%
სულ	100%

ბანკის მთავარ აქციონერს წარმოადგენს საქართველოს მოქალაქე - ბნ. ბადრი პატარკაციაშვილი.

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებული იყო 71 თანამშრომელი (2004-59)

2. შედეგის საფუძვლები

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება შედგენილ იქნა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად. მარეგულირებელი მოთხოვნებიდან გამომდინარე, ბანკს აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების წარმოება მოეთხოვება ლარში, ფასს-ის შესაბამისად. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ეფუძნება ბანკის ფასს-ს შესაბამისად კორექტირებულ და რეკლასიფიცირებულ აღრიცხვას.

ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია ისტორიული ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განმარტებულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, თუკი სწავგარად არ იქნა მითითებული.

შეფასებების, დაშვებებისა და შესწავლებათა გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგების შედგენა სელმდგანელობისგან მოითხოვს იმგვარ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებსაც გააღწეა აქვთ წარმოდგენილ თანხებზე. ამგვარი დაშვებები ეფუძნება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის დღეს არსებულ ინფორმაციას. რეალური შედეგები შესაბამისად შესაძლოა განსწავგებოდეს ამგვარი დაშვებებისგან.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკა არის წინა წლის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისი, თუ არ გავითვალისწინებთ იმ ფაქტს, რომ ბანკის მიერ მიღებულ იქნა ახალი/შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც საგაღდებულია 2005 წლის 1 იანვარს (2005 წლის 1 იანვრის შემდგომ) დაწყებული ფინანსური წლისათვის.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოწვეულია შემდეგი ახალი თუ შეცვლილი სტანდარტების მიღებით:

- ბასს 21 (შეცვლილი) "უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული შედეგები";
- ბასს 24 (შეცვლილი) "დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები";
- ბასს 32 (შეცვლილი) "ფინანსური ინსტრუმენტები: ახსნა-განმარტებები და წარდგენა"; და
- ბასს 39 (შეცვლილი) "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება";
- ბასს 39 "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება" (ცვლილებები შევიდა 2004 წელს)

რეალური ღირებულებით გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების გადაფასებით გამოწვეული მოგება/ზარალი აღრიცხულია კაპიტალის ცვლკეულ კომპონენტად. გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული მოგება თუ ზარალი აღრიცხულ უნდა იქნას კაპიტალში (კაპიტალის ინსტრუმენტების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შებრუნების ჩათვლით), კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებაში აღრიცხვით, გარდა გაუფასურების ზარალისა და

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

საკურსო სწავლით გამოწვეული მოგება-ზარალისა, ვიდრე ფინანსური აქტივი ჩამოიწერებოდეს, ამ შემთხვევაში კაპიტალში აღრიცხული აკუმულირებული მოგება თუ ზარალი აღრიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი პროცენტი აღრიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გასაყიდად არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტების დივიდენდები აღრიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც დადგენილია საწარმოს მიერ თანხის მიღების უფლება.

"ფასს" და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო ინტერპრეტაციების კომიტეტის ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში არ არის შესულია

ბანკს არ მიუღია შემდეგი "ფასს" და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო ინტერპრეტაციების კომიტეტის ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოცემულ იქნა, მაგრამ ძალაში არ შესულა:

- ბასს 19 (ცვლილებები შესულია 2004წ.) "დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები";
- ბასს 21 (ცვლილებები შესულია 2005 წ.) "უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები";
- ბასს 39 (ცვლილებები შესულია 2005 წ.) "ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება";
- ფასს 7 "ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებები";
- ფასს 4 "განსაზღვრება იმისა, გულისხმობს თუ არა ხელშეკრულება ფინანსურ იჯარას";
- ფასს 5 "გარემოს რეაბილიტაციის, აღდგენისა და ჩამოწერის ფინანსური წარმოშობის მითითებები";

ბანკს მიაჩნია, რომ ზემოთაღნიშნულის ძალაში შესვლა არ იქონიებს მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე უშუალოდ ძალაში შესვლის პერიოდში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ფინანსური აქტივები

ბუღალტრული აღრიცხვის 39 სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით, სესხებად და მითხოვნებად, ვადაძლე ფლობდ ფასიან ქალაქდებად თუ გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას, მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარეგნობისთან დაკავშირებული წარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით მაგრამ არა მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ.

როგორც წესი ფინანსური აქტივების გაყიდვებისა და შესყიდვების აღიარება ხდება სავაჭრო ოპერაციის დღეს, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკი შეისყიდის აქტივს. ჩვეულებრივ, ფინანსური აქტივების შესყიდვა და გაყიდვა ისეთი ოპერაციებია, რომლებიც მითითებულ აქტივის მიტანას დაინშულებების პუნქტამდე კანონმდებლობით თუ საბაზრო პირობებით რეგულირდება პერიოდში.

ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით

სავაჭროდ ფლობილი ფინანსური აქტივები შესულია კატეგორიაში "ფინანსური აქტივები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით". ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია როგორც სავაჭროდ ფლობილი იმ შემთხვევაში თუ ისინი შექმნილია ახლი მომავალში გაყიდვის მიზნით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აგრეთვე კლასიფიცირდება როგორც სავაჭროდ ფლობილი, თუკი ისინი განსაზღვრება როგორც ეფექტური შეჯირების ინსტრუმენტები. სავაჭროდ ფლობილი ფინანსური აქტივებიდან მოგება-ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ვადაძლე ფლობილი ინვესტიციები

ფინანსური აქტივები რომლებიც არ წარმოადგენენ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვების გრაფიკი და ვადა კლასიფიცირდებიან როგორც ვადაძლე ფლობილი როდესაც ბანკს შესწევს მათი ვადაძლე ფლობის უნარი. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ვადაძლე ფლობილი ინვესტიციები აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით. ეს ღირებულება გამოითვლება როგორც თავდაპირველად აღიარებულ თანხას გამოკლებული ყველა შემდგომი დაფარვა, დამატებული ან გამოკლებული აკუმულირებული ამორტიზაცია რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით თავდაპირველად აღიარებულ თანხას და ვადის ამოწურვისას არსებულ თანხას შორის სწავლობისთან მიმართებაში. ეს გამოთვლა მოიცავს ნებისმიერ გასამრჯელოსა და მიღებულ თუ გადახდილ თანხებს მხარეებს შორის ხელშეკრულებით, რომლითაც განსაზღვრულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, ოპერაციის საკომისიო და სხვა პრემიები თუ ფასდაკლებები. ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ინვესტიციებისათვის, მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როდესაც ხდება ინვესტიციის ჩამოწერა, ან გაუფასურება, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

სესხები და მითხოვნები

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომელთაც გააჩნიათ ფიქსირებული თუ განსაზღვრადი დაფარვების გრაფიკი, რომელთა კოტირება არ ხდება ბაზარზე. ასეთი აქტივები აღრიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება სესხისა და მოთხოვნის ჩამოწერისას, გაუფასურებისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია რომლებიც განსაზღვრულია გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებად ან არ არის გათვალისწინებული ზემოთაღნიშნულ სამ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებისა და ზარალის ცალკეულ კომპონენტად აღიარებით კაპიტალში, ინვესტიციის ჩამოწერამდე თუ გაუფასურებამდე, როდესაც კაპიტალში აღრიცხული აკუმულირებული მოგება თუ ზარალი აღრიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დაანგარიშებული საპროცენტო განაკვეთის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფინანსურ ბაზარზე გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასდადებით ბალანსის შედგენის დღეს. ინვესტიციებისათვის, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარებაც ვერ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების ტექნიკის გამოყენებით. ამგვარი მეთოდი გულისხმობს სამართლიან პირობებზე დაყრდნობით წარმოებული უწინარი საბაზრო გარემოების გამოყენებას, მსგავსი ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო ღირებულების განსაზღვრას და ფულადი ნაკადების ანალიზს.

გაქვითვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა და მათი წმინდა თანხით საბალანსო ანგარიშგებაში აღრიცხვა ხდება მაშინ, როდესაც არსებობს შესაბამისი თანხების გაქვითვის თარიღული უფლება და მათი წმინდა სახით დაფარვის ზრანგა, ან ზრანგა მონდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების მყისიერი დაფარვა.

ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, მოთხოვნების ერთგული ბანკისადმი (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო ინსტიტუტებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც გააჩნიათ გამოცემიდან 90 დღიანი ვადა და თავისუფალი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

სესხები

სესხები რომლებიც მოიცავენ ვალდებულებებს ერთგული ბანკისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ თუ შენაბრების მიმართ, სასესხო ვალდებულებების სახით გამოშვებულ ფასიან ქაღალდებს და სხვა სესხებს, აღიარებულია მიღებული საფასურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება შესაბამისი სათბერაციო საკომისიო. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, სესხების შეფასება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის მოგებაში აღიარება ხდება ვალდებულების ჩამოწერისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

იჯარა

საოპერაციო - ბანკი როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებაცა და ანაზღაურებაც არის მოიჯარის ხელში კლასიფიცირებულია როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო გადასახადი აისახება წრფივი მეთოდით როგორც ხარჯი გრძელვადიან პერიოდში და შესულია აღმინისტრაციულ და საოპერაციო ხარჯებში.

საოპერაციო - ბანკი როგორც იჯარით გამცემი

ბანკი ასახავს საოპერაციო იჯარით დასაბეგრ აქტივებს საბალანსო ანგარიშგებაში აქტივის ტიპის შესაბამისად. საიჯარო შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან აისახება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდში როგორც სხვა შემოსავალი. მოიჯარისათვის შეთანხმებული წამახალისებელი ფაქტორების ღირებულება აისახება როგორც საიჯარო შემოსავლის შემცირება იჯარის პერიოდში წრფივი მეთოდით. თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები რომლებიც წარმოშობილია სპეციფიკურად შემოსავლის მისაღებად საოპერაციო იჯარიდან ემატება იჯარით აღებული აქტივის საბალანსო ღირებულებას.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი

ბანკი საბალანსო ანგარიშგების შედგენის დღეს აღრიცხავს ფინანსური აქტივებისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურებას.

ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივები

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

თუ მისალოდნელია ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი, ზარალის მოცულობა ასახება როგორც სწავობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და საგარეულო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის (სამომავლო საკრედიტო ზარალის გამოკლებით, რომელსაც ადგილი არ ჰქონია) რომელიც დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით (ე.ა. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაანგარიშებულია თავდაპირველი ადიარებისას). აქტივის საბალანსო ღირებულების შეცვლა შესაძლებელია რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით. ზარალის აღიარება უნდა მოხდეს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

უზრუნველყოფის მქონე ფინანსური აქტივის მისალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოანგარიშება ასახავს იმ ფულად ნაკადებს, რომლებიც შესაძლოა გამოწვეულ იყოს უზრუნველყოფის გამოყენებით, გამოკლებული უზრუნველყოფის მოხთვებასა და მის შემდგომ რეალიზაციაზე გაწეული ხარჯებით, განურჩევლად იმისა, მისალოდნელია თუ არა უზრუნველყოფის გამოყენება.

თავდაპირველად ბანკი აფასებს არსებობს თუ არა გაუფასურების თბიქტური საფუძველი მნიშვნელოვანი გაგლევის მქონე აქტივებისათვის ინდივიდუალურად თუ ამგვარი გაგლევის არმქონე აქტივებისათვის ინდივიდუალურად ან კოლექტურად. თუ დადგინდა, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების თბიქტური საფუძველი, იმისდა მოხედვად, არის თუ არა აღნიშნული აქტივი მნიშვნელოვანი გაგლევის მქონე აქტივის ჩართვა სდება ანალოგიური რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ბანკში. აღნიშნული ფინანსური აქტივების ბანკის შეფასება გაუფასურებისთან მიმართებაში სდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებისთან მიმართებაში შეფასება სდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც სდება გაუფასურების ზარალის აღიარება არ არის ჩართული აქტივების კოლექტური შეფასების პროცესში.

თუ, შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირება და შეცირება შესაძლოა თბიქტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მოგლევის, სდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის შებრუნება. გაუფასურების ზარალის ნებისმიერი შემდგომი შებრუნება ასახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ პირობით, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება მის ამორტიზირებულ ღირებულებას შებრუნების დეს.

როდესაც სესხი ჩაითვლება უიმედოდ, სდება მისი ჩამოწერა შესაბამისი სესხის გაუფასურების რეზერვიდან. ამგვარი სესხების ჩამოწერა სდება მას შემდეგ, რაც დასრულებდა ყველა საგაღდებულო პროცედურა და მოხდება ზარალის თანხის განსაზღვრა. ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღიარება ამცირებს სესხის გაუფასურების რეზერვის თანხას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

როდესაც სდება გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის გაუფასურება, თანხა რომელიც მოიცავს სწავობას აქტივის ღირებულებასა (ყველა შემდგომი წმინდა დაფარვა და ამორტიზაცია) და მის მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის (გამოკლებული ნებისმიერი გაუფასურების ზარალი), რომელიც წინა პერიოდში აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გადაიტანება კაპიტალიდან მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე. გასაყიდად არსებულ კაპიტალის ინსტრუმენტებთან მიმართებაში არსებული შებრუნება არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გაუფასურების ზარალის შებრუნება სესხის სახით არსებულ ინსტრუმენტებზე სდება მოგება-ზარალის ანგარიშგების გაგლეით თუ ინსტრუმენტის სამართლიან ღირებულების მატება შეიძლება თბიქტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების ზარალის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარების შემდგომ მოგლევისას.

ფინანსური აქტივებისა და გაღდებულებების ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან ზოგ შემთხვევაში ფინანსური აქტივის ნაწილის ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ბანკის ნაწილის) ჩამოწერა სდება თუ:

- ამოწერა აქტივის მიერ ფულადი ნაკადების შემოტანის გადა;
- ბანკმა გადასცა აქტივის მიერ ფულადი ნაკადების შემოტანის უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე მესამე პირებისათვის გადახდის სასკელსკერულებო გაღდებულება; და
- ბანკის მიერ (ა) გადაცემულ იქნა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) ბანკის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, როდესაც ბანკის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ მოხდარა რისკებისა და სარგებლის გადაცემა თუ აქტივზე კონტროლის გადაცემა, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება სდება შემდგომი ფინანსური პრობლემების გათვალისწინებით. შემდგომი ფინანსური პრობლემები გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმით ასახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ბანკის მიერ საგარეულო სკელანალი გადახდის მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

როდესაც წანგრძლივი ფინანსური პრობლემები გადაიზრდება გადაცემულ აქტივზე არსებულ წერილობით და/ან შექმნილ ოფციონად (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ბანკის ფინანსური პრობლემების წარმომადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომელიც მას შეუძლია გამოსყიდოს, თუმცა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მსოფლებების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) აქტივზე, რომელიც ასახეობს სამართლიანი ღირებულებით, ბანკის ფინანსური პრობლემების წარმომადგენლებს შეეძლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის მიმდინარე საბაზრო ღირებულებას შორის უმცირესით.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების ჩამოწერა ხდება მაშინ, როდესაც ვალდებულებები აქტივთან მიმართებაში ბათილდება, გაუქმდება ან ამოწმდება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე იმავე კრედიტორთან თუმცა სხვა პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდფიკაცია მიიჩნევა თავდაპირველი ვალდებულების ჩამოწმად და ახალი ვალდებულების ასახვად, სოლო საბალანსო ღირებულების სხვაობები ასახეობა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის გამოანგარიშება ხდება საქართველოს საქადასახადო კოდექსის შესაბამისად.

მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების გამოანგარიშება ხდება ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული მოგების გადასახადები წარმოდგენილია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მხნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის თავდაპირველი აღიარებიდან თუ აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ თეურაციაში, რომელიც არ არის საწარმოს გაერთიანება და თეურაციის თარიღისათვის გაყენას არ იქონიებს სააირცნვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირცხება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც დადგინდა ბალანსის შედგენის დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე ინვესტიციებიდან და შევლობილი კომპანიებიდან, მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოებიდან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც დროებითი სხვაობის შეტრუნების დროის გაკონტროლება შესაძლებელია და დროებითი სხვაობის შეტრუნება ახლი მომავალში არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედება სხვადასხვა სათეურაციო გადასახადი დაკავშირებული ბანკის საქმიანობისთან. ეს გადასახადები ჩართულია სხვა სათეურაციო ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირცხვლია საბალანსო ღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და აკუმულირებული გაუფასურების მოცულობა. ამგვარი თანხა მოიცავს ძირითადი საშუალებების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულებას როდესაც ხარჯი წარმოიშობა და თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა ნაგებობები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება ცვეთა და გაუფასურების განაკვეთი გადაფასების თარიღის შემდგომ.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებისთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

მშენებარე აქტივებისა და იმ აქტივებს, რომლებიც არ არიან ექსპლოატაციაში, ცვეთა ერთცხებათ იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის მომხსნურებაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სახარეგებლო მომხსნურების წანგრძლივობის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წლები</u>
შენობები	25
აგეჯი და მოწყობილობები	5
კომპიუტერები და საოფისე მოწყობილობები	5
სატრანსპორტო საშუალებები	5

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

იჯარით აღებული გაუმჯობესებული აქტივების ამორტიზირება წდება იჯარით აღებული აქტივის სასარგებლო მომსახურების წანგრძლივობის განმავლობაში. აქტივის ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების წანგრძლივობისა და მეთოდების გადასწვება და შესაბამიად კორექტირება წდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებისთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა წდება სწვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივები აღრიცხულია თავდაპირველი აღიარებისას არსებული ღირებულებით. ბიზნისის გაერთიანებისას წარმოშობილი არამატერიალური აქტივების ღირებულება წარმოადგენს მათი შექმნის თარიღისათვის არსებულ სამართლიან ღირებულებას. აღიარების შემდგომ, არამატერიალური აქტივები აღიარდება თავდაპირველი ღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და აკუმულირებული გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების წანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული თუ განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზირებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების წანგრძლივობის - 5 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში წდება გაუფასურების ინდიკატორის არსებობისას. ვადიანი არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის პერიოდისა და მეთოდების გადასწვება წდება სულ მცირე ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

პროგრამული უზრუნველყოფის ტექნიკურ მომსახურებასთან დაკავშირებული ხარჯები აღრიცხულია წარმოშობისას როგორც ხარჯი.

სელაზლა ფლობილი აქტივები

სელაზლა ფლობილი აქტივები ისეთი აქტივებია, რომელიც მფლობელობის უფლება გადაცემულ იქნა ბანკისათვის რადგან ბანკის მსესხებელთა მიერ არ მომხდარა ბანკისგან მიღებული სესხის დაფარვა. პრაქტიკულად, აღნიშნული აქტივები ბანკის მიერ მიღებულ იქნა მსესხებლებისგან და ისინი განისაზღვრა როგორც იმ სესხის უზრუნველყოფა, რომელიც აღნიშნულმა მსესხებლებმა ბანკისგან მიიღეს.

როდესაც წდება სესხის ჩამოწერა, სესხის უზრუნველყოფის სახით მიღებული შესაბამისი აქტივების გადაცემა ბანკის მფლობელობაში სინცრადდება სასამართლო პროცესის ვაკლით. სელაზლა ფლობილი აქტივების აღიარება ბანკის მიერ წდება მაშინ, როდესაც კანონით ბანკი განდება აღნიშნული აქტივების მფლობელი. წდება სელაზლა ფლობილი აქტივების თავდაპირველი აღიარება და იმ თანხით განსაზღვრა, რომელიც ტოლია შესაბამისი ჩამოწერილი სესხის ამორტიზირებულ ღირებულებისა. ეს არის იმ საფასურის სამართლიანი ღირებულება, რომლითაც მისდა სელაზლა ფლობილი აქტივის მიღება.

შემდგომში, როდესაც ბანკის მიერ წდება სელაზლა ფლობილი აქტივების რეალიზაცია, ნებისმიერი სწვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მიღებული საფასურის სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარდება როგორც რეალიზებული მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში შესაბამის პერიოდში.

რეზერვები

რეზერვების აღიარება წდება როდესაც ბანკს გააჩნია წარსული მოვლენით გამოწვეული მიმდინარე იურიდიული ვალდებულება და აქედან გამომდინარე, მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მომტანი რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად და შესაძლებელია ვალდებულების მოცულობის განსაზღვრა.

საპენსიო და სწვა საკომპენსაციო ვალდებულებები

ბანკს არ გააჩნია რაიმე სახის საპენსიო სქემა, გარდა საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო სისტემით გათვალისწინებულისა, რომლის თანახმადაც დამჭირავებული ვალდებულება საპენსიო შენატანი იანგარიშის დადგენილი პროცენტის ოდენობით მიმდინარე დარიცხული სელფისადაც; ამგვარი ხარჯის გადასწვება სათანადო სელფისას გამოიმუშავების პერიოდში. ბანკს არ აქვს მონუცებულობის პენსიები ან სწვა მნიშვნელოვანი საკომპენსაციო ხარჯი, რომელიც საჭიროებს წინასწარ დაგროვებას.

სეგმენტური ანგარიშგება

ბანკის ოპერაციები საკმაოდ კომპლექსურია და ძირითადად მოიცავს ერთ სეგმენტს - ბანკებს, რაც შეადგენს ბანკის ბიზნისის 100%-ს. შესაბამისად ბანკს 14 "ანგარიშგების წარდგენა სეგმენტების მიხედვით"- მიხედვისათვის ბანკი მთავრდება ერთი სეგმენტის მქონე ბიზნისად. ბანკის აქტივები ძირითადად კონცენტრირებულია საქართველოს ტერიტორიაზე წილი მისი მოგების დიდი ნაწილი და წმინდა შემოსავალი გამოიმდინარეობს ოპერაციებიდან საქართველოს ტერიტორიაზე.

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის აღიარება **სდება** თავდაპირველი დირეხულებით. საწესდებო კაპიტალი, რომლის შემოტანა **სდება** არაფულადი აქტივების ხაზით, განცხადებულია ამ აქტივების სამართლიანი დირეხულებით შეტანის დღეს. სასაზისო წილი აღიარდება თავდაპირველი დირეხულებით. სასაზისო წილის გაყიდვიდან მიღებული მოგება-ზარალი დაკრედიტებულია დამატებით შემოტანილი კაპიტალის მუხლზე. მიღებული საფასურის სამართლიანი დირეხულების ნებისმიერი ხაზის შეტობა გამოსეკებული წილის ნომინალურ დირეხულებაზე აღიარებულია როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულებები და იქვეთება კაპიტალიდან ბალანსის შედგენის დღეს მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი განცხადებულია ბალანსის შედგენის დღეს ან ბალანსის შედგენის დღემდე პერიოდში. დივიდენდები განცხადებულია, როდესაც **სდება** მათი შეთანხმება ბალანსის შედგენის დღემდე პერიოდში ან ბალანსის შედგენის დღის შემდგომ, თუმცა ვიდრე მონებოდეს ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცება.

პრობითი ვალდებულებები

პრობითი ვალდებულებების აღიარება საბალანსო ანგარიშგებაში არ **სდება**, თუმცა **სდება** მათი განცხადება თუ დაფარვასთან დაკავშირებით ფულადი სახსრების გადინება მოსალოდნელია დროის შორ მონაკვეთში. პრობითი აქტივების აღიარება არ **სდება** საბალანსო ანგარიშგებაში, თუმცა **სდება** მათი განცხადება როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება **სდება** დარიცხვითა მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. კლიენტებზე გაცემული სესხების საკომისიო გადავადებულია (შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად) და აღიარებულია როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. გასამრჯელო, საკომისიო და სხვა შემოსავალი თუ ხარჯი როგორც წესი აღრიცხულია დარიცხვითა მეთოდით მომსახურების გაწევის შემდგომ. პორტფელი და ხელმძღვანელობის საკონსულტაციო თუ მომსახურების გასამრჯელო აღრიცხულია შესაბამის მომსახურების კონტრაქტებზე დაყრდნობით. საინვესტიციო ფონდებთან დაკავშირებული აქტივების მართვის გასამრჯელო აღრიცხულია მომსახურების გაწევის პერიოდში. ანალოგიური პრინციპი ეხება მატერიალური აქტივების მართვას, ფინანსურ დავეგმვასა და დაცვის მომსახურებებს, რაც გრძელდება დროის გრძელვადიანი პერიოდის მანძილზე.

უცხოური ვალუტის კონვერსია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც წარმოადგენს ბანკის ფუნქციონალურ ვალუტას. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები თავდაპირველად აღრიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. ფულადი აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში კონვერტირებულია ლარში შესაბამისი გაცვლითი კურსით ბალანსის შედგენის დღეს. უცხოური ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღრიცხულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც უცხოური ვალუტით გამოწვეული მოგება-ზარალი (საკურსო სწავიბები). არაფულადი მუხლები აღრიცხულია უცხოურ ვალუტაში ისტორიული დირეხულებით გადაყვანილია კონვერტაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები აღრიცხული უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი დირეხულებით გადაყვანილია იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მონდა სამართლიანი დირეხულების განსაზღვრა.

სვაიბები ოპერაციის საკონტრაქტო გაცვლით კურსსა და ოპერაციის დღეს არსებულ სეზ-ს გაცვლით კურსს შორის ჩართულია ვარიაციებში როგორც უცხოური ვალუტით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი. სეზ-ს ოფიციალური გაცვლითი კურსები 2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა შესაბამისად 1.7925 და 1.825 ლარს 1 აშშ. დოლართან მიმართებაში.

4. მნიშვნელოვანი საარიცნო შეფასებები და განუსაზღვრელობანი

შეფასების განუსაზღვრელობა

შეფასების განუსაზღვრელობების ძირითად წყაროებთან მიმართებაში ბალანსის შედგენის დღეს, უნდა აღინიშნოს, რომ მათ გააჩნიათ მნიშვნელოვანი რისკი გამოიწვიონ არსებითი კორექტირებები აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო დირეხულებებში შემდგომი ფისკალური წლის განმავლობაში, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

სესხებისა და მოსწონების გაუფასურების რეზერვო

ბანკის მიერ რეგულარულად **სდება** სესხებისა და მოსწონების გადახვევა გაუფასურებისთან მიმართებაში. ბანკი იყენებს საკუთარ გამოცდილებაზე დაფუძნებულ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს გააჩნია ფინანსური სირთულეები და მოიხვევა ისტორიული მონაცემები ანალოგიური მსესხებლებთან მიმართებაში. შესაბამისად, ბანკი ელის სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას რადგან არსებობს მონაცემები, რომელთა მისწავლითაც შესაძლოა ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობისა თუ

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

დაფარვების სტატუსის გაუარესება. სელმძღვანელობა იყენებს შეფასებებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე და საკრედიტო რისკის მანძილზე დაყრდნობით და თბილისში საფუძველს ანალოგიური სესხებისა თუ მოთხოვნების ან მათი ჯგუფის გაუფასურებასთან მიმართებაში. ბანკი ყვრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მოთხოვნების ჯგუფების სათანადო მონაცემების კორექტირებისათვის მიმდინარე მოვლენების აღრიცხვის მიზნით.

5. ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები

31 დეკემბრის მდგომარეობით ფული და ფულადი ეკვივალენტები შედგება:

	2005	2004
ნაღდი ფული	734	241
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	392	1,074
მიმდინარე ანგარიშები სსგა საკრედიტო დაწესებულებებში	1,131	2,501
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	2,257	3,816

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი

31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი შედგებოდა:

	2005	2004
საგადადებელი რეზერვი სებ-ში	782	235
სსგა საკრედიტო დაწესებულებებზე გაცემული სესხები	78	36
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	860	271

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ სებ-ში საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფულადი დეპოზიტები (საგადადებელი რეზერვები), რომელთა მოცულობაც დამოკიდებულია საკრედიტო ინსტიტუტების მიერ მოზიდულ ფონდებზე. ბანკი უფლებამოსილია გამოიტანოს ამგავრი დეპოზიტო.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგებოდა:

	2005	2004
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,722	5,860
ოვერდაფტი	703	-
გამოკლებული სესხის გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 16)	(447)	(285)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,978	5,575

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მსესხებელთან სესხების კონცენტრირება შედგებოდა 7,832 ლარისგან (ჯამური სასესხო პორტფელის 40%) (2004-1,755 ლარი, ანუ ჯამური სასესხო პორტფელის 31%). წინააღმდეგარე სესხებთან მიმართებაში შეიქმნა რეზერვი 157 ლარის ოდენობით (2004 - 46).

31 დეკემბრის მდგომარეობით სასესხო სელშეკრულებები გაგრძელებულ იქნა შემდეგ კლიენტებთან:

	2005	2004
კერძო კომპანიები	10,073	2,489
ფიზიკური პირები	9,352	3,371
კლიენტებზე გაცემული სესხები	19,425	5,860

31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაიცემა ხდებოდა მხოლოდ საქართველოს ტერიტორიაზე შემდეგ სექტორებში:

	2005	2004
ვაჭრობა და მომსახურება	6,925	2,516

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

შესენებლობა	4,333	-
ფიზიკური ბირები	3,243	323
სოფლის მეურნეობა და კვების მრეწველობა	3,232	2,985
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	512	-
სხვა	1,180	36
კლიენტებზე გაცემული სესხები	19,425	5,860

8. გადასახადები

31 დეკემბრის მდგომარეობით კორპორაციული მოგების გადასახადის წარუცხადებელი მოცულობა შემდეგს:

	2005	2004
სარეგულირებელი გადასახადები – დროებითი სწავლების შეტანვები	84	22
სარეგულირებელი გადასახადები	84	22

საქართველოში მოქმედ საწარმოებს მიეწოდებათ შეკვეთის ინდივიდუალური საგადასახადო დეკლარაციები. ბანკებისათვის გადასახადის განაკვეთი მოგებაზე სასაქონლო ფასიანი ქაღალდების გათვალისწინებულ შედეგად შეადგენდა 20%-ს 2005 და 2004 წლების მდგომარეობით. საგადასახადო განაკვეთი სხვა კომპანიებისათვის აგრეთვე შეადგენდა 20%-ს 2005 და 2004 წლების მდგომარეობით. სასაქონლო საკუთრებაში მყოფი ფასიანი ქაღალდების საბროცენტო შემოსავალი სასაქონლო გადასახადით იბეგრებოდა 10%-ით.

ეფექტური მოგების გადასახადის განაკვეთი განსწავლდება საკანონმდებლო მითითებით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთისგან. 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე მოგების გადასახადის განაკვეთის საკანონმდებლო მითითებით გათვალისწინებულ გადასახადის განაკვეთთან შედარება ასეთია:

	2005	2004
წმინდა მოგება (ზარალი) დაბეგვრამდე	133	(835)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგება (ზარალი) კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(27)	167
გადასახადისგან განთავისუფლებული მოგება	111	-
არაგამოქვითვადი სარაჯები	-	(145)
სარეგულირებელი მოგების გადასახადები	84	22

ამჟამად საქართველოში მოქმედებს მთელი რიგი კანონებისა, რომლებიც დაკავშირებულია სწავლასთან გადასახადებთან. საგადასახადო გადასახადებში, სხვა გადასახადებთან ერთად შედის დამატებითი დირიჟების გადასახადი, მოგების გადასახადი, ბრუნვის გადასახადი და სოციალური გადასახადი. აღნიშნულ გადასახადებთან დაკავშირებული კანონები სხვა უფრო განვითარებული საბაზრო ეკონომიკის ბირობებისგან განსწავლებით გარკვეული პერიოდის განმავლობაში არ იყო ძალაში. გამოანგარიშების წესები წმინდად გაურკვეველია ან სულაც არ არსებობს, ცოტა არსებული პრეცედენტები. წმინდად სასწრაფო კანონის ინტერპრეტაციისთან დაკავშირებული აზრთა სწავლასწავლობა. ყოველივე ზემოთაღნიშნული წარმოშობს საქართველოში უფრო მაღალ საგადასახადო რისკებს, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. სულმდგომარეობის მიხედვით, რომ ბანკი არსებითად შესაბამისობაშია საგადასახადო კანონმდებლობასთან, თუმცა, კვლავაც რჩება რისკი იმისა, რომ სწავლასწავლობა ირგანიჭოს შესაძლოა გააჩნდეთ განსწავლებული პოზიციები იმ საკითხებში, რომლებიც განსწავლებული ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა.

31 დეკემბრის მდგომარეობით გადასახადები საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, აგრეთვე მათი დინამიკა შესაბამის წლებში შემდეგია:

	2005	2004
გადასახადების გაფლენა გამოქვითვად დროებით სწავლობებზე:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24	26
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	134	48
გადასახადები საგადასახადო აქტივი	158	74

გადასახადების გაფლენა დასაბეგრ დროებით სწავლობებზე:		
ძირითადი საშუალებები	-	-
გადასახადები საგადასახადო ვალდებულებები	-	-

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

გადავადებული საგადასახადო აქტივი

158

74

31 დეკემბრის მდგომარეობით საგადასახადო აქტივები შედგებოდა:

	2005	2004
მიმდინარე საგადასახადო აქტივი	87	87
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	158	74
საგადასახადო აქტივი	245	161

9. გაუფასურების რეზერვი

გაუფასურების რეზერვის დინამიკა საბროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებთან მიმართებაში ასეთია:

	<i>კლიენტებზე გაცემული სესხები</i>
2003 წლის 31 დეკემბერი	277
წლის დანარიცნი	58
ჩამოწერა	(50)
აღდგენა	-
2004 წლის 31 დეკემბერი	285
წლის დანარიცნი	223
ჩამოწერა	(118)
აღდგენა	57
2005 წლის 31 დეკემბერი	447

სსგა რეზერვების დინამიკა ასეთია:

	<i>სსგა აქტივები</i>	<i>სსგა რისკები</i>	<i>სულ</i>
2003 წლის 31 დეკემბერი	41	-	41
წლის დანარიცნი	19	-	19
ჩამოწერა	(4)	-	(4)
2004 წლის 31 დეკემბერი	56	-	56
წლის დანარიცნი	15	25	40
ჩამოწერა	(3)	-	(3)
2005 წლის 31 დეკემბერი	68	25	93

გაუფასურების რეზერვი გამოიქვეითება სათანადო აქტივის საბალანსო ღირებულებიდან. კანონმდებლობის შესაბამისად სესხების ჩამოწერა უნდა მოხდეს დირექტორთა საბჭოს სანქციით და როგ უქმონვევებში სასამართლოს გადაწყვეტილების თანახმად.

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა იყო შემდეგი:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

	შენიშვნები	აგეჯი და საოფისე მოწყობლობები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
ღირებულება					
2004 წლის 31 დეკემბერი	374	448	101	82	1,005
მატება	-	339	211	88	638
კლება	276	166	28	17	487
2005 წლის 31 დეკემბერი	98	621	284	153	1,156
აკუმულირებული ცვეთა					
2004 წლის 31 დეკემბერი	61	251	37	17	366
წლის დანარჩენი	7	60	60	25	152
კლება	10	170	13	-	193
2005 წლის 31 დეკემბერი	58	141	84	42	325
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება					
2004 წლის 31 დეკემბერი	313	197	64	65	639
2005 წლის 31 დეკემბერი	40	480	200	111	831

2005 წლის განმავლობაში სატრანსპორტო საშუალებების მატება მოიცავს 197 ლარის ოდენობის სატრანსპორტო საშუალებების რომელიც ბანკს საჩუქრად გადაეცა ევროკავშირის მიერ რეორგანიზაციის პროცესის სელშეწყობის მიზნით დაქირავებული საკონსულტაციო კომპანია "Sofreco"-საგან. აღნიშნული თანხები ჩართულ იქნა წლის სსგა მოგებაში.

11. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა იყო შემდეგი:

ღირებულება	პროგრამული		სულ
	ლიცენზიები	უზრუნველყოფა	
2004 წლის 31 დეკემბერი	-	22	22
მატება	231	7	238
2005 წლის 31 დეკემბერი	231	29	260
აკუმულირებული ცვეთა			
2004 წლის 31 დეკემბერი	-	8	8
ამორტიზაციის დანარჩენი	39	8	47
2005 წლის 31 დეკემბერი	39	16	55
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება			
2004 წლის 31 დეკემბერი	-	14	14
2005 წლის 31 დეკემბერი	192	13	205

მატება ლიცენზიებზე 2005 წლის განმავლობაში 78 ლარის ოდენობით მოიცავს ფულადი გადარიცხვების მოდულს რომელიც ბანკს საჩუქრად გადაეცა ევროკავშირის მიერ რეორგანიზაციის პროცესის სელშეწყობის მიზნით დაქირავებული საკონსულტაციო კომპანია "Sofreco"-საგან. აღნიშნული თანხები ჩართულ იქნა წლის სსგა მოგებაში.

12. სსგა აქტივები და ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით სსგა აქტივები შედგებოდა:

	2005	2004
სკლასილი ფლობილი აქტივები	133	141
წინასწარი გადასახადები	99	29
საინვესტიციო	14	-
წინასწარ გადახდილი სათბურაციო გადასახადები	4	-
სსგა დებიტორული დავალიანება	5	3
	255	173
გამოკლებული - აქტივების გაუფასურების რეზერვი (შენიშვნა 16)	(68)	(56)
სსგა აქტივები	187	117

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

წინასწარი გადახდები 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს წინასწარ გადახდილ იჯარას 4 ლარის ოდენობით და წინასწარ გადახდილ ადვანსის საფასურს 25 ლარის ოდენობით. სელაქსი ფლობილი აქტივები შედგება აქტივებისგან, რომელთა მფლობელობის უფლება გადაცემულ იქნა ბანკისათვის, რაც გამოწვეული იყო იმ ფაქტით, რომ მსესხებლებმა ვერ დაფარეს ბანკისგან მიღებული სესხი. ფაქტობრივად ეს არის აქტივები, რომლებიც ბანკმა მიიღო სესხის უზრუნველყოფის სახით. ბანკი ვეგმაგს ამ აქტივების რეალიზებას როდესაც გაჩნდება მოთხოვნა ბაზარზე.

31 დეკემბრის მდგომარეობით სსგა ვალდებულებები შედგებოდა:

	2005	2004
სსგადასსგა კრედიტორები	86	71
პრობითი ვალდებულებების რეზერვები	25	-
დარიცხული სარჯები	-	3
სსგა	4	-
სსგა ვალდებულებები	115	74

სსგადასსგა კრედიტორების მუხლი მოიცავს აუდიტორული მომსახურების გასამრჯელოს დანარიცხს 82 ლარის ოდენობით.

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ შედგებოდა:

	2005	2004
ვადიანი დეპოზიტები	1,001	-
სესხები და ავანსები	609	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,610	-

ვადიანი დეპოზიტი და შესაბამისი საპროცენტო განაკვეთი გულისხმობს დეპოზიტს მიღებულს ქართული კომერციული ბანკისგან.

14. ვალდებულებები დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ

დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ ვალდებულებები მოიცავს დასაფარ თანხებს - 4,016 აშშ. დოლარის ექვივალენტს ლარში, რაც შედგება ბანკის აქციონერთა მიერ კონტროლირებადი ადგილობრივი საინვესტიციო ფონდის "სტანდარდ ჩაიტივალ"-ისგან მიღებული 3 (სამი) სესხისგან. აღნიშნული სესხებიდან ორი მიღებულ იქნა საკონტრაქტო ვადით - 1 წელი, წლიური საპროცენტო განაკვეთით 11%. მესამე სესხი მიღებულ იქნა საკონტრაქტო ვადით 20 წელი, ძირითადი თანხის დაფარვის 10 წლიანი გადაგადების პერიოდით, 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით. მესამე სესხი შეადგენდა 3,001 ათასი აშშ. დოლარის ექვივალენტს ლარში 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული სესხების მიღებისას ბანკისათვის საკომისიის დარიცხვა არ მომხდარა.

15. ვალდებულებები შეანაბრეთა მიმართ

31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები შეანაბრეთა მიმართ მოიცავს:

	2005	2004
მიმდინარე ანგარიშები	2,640	1,748
ვადიანი დეპოზიტები	4,686	674
ვალდებულებები შეანაბრეთა მიმართ	7,326	2,422
საგარანტიო წერილების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი	23	-
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი (გაყინული ანგარიშები)	60	40

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 4,476 ლარი (მეანაბრეთა მიმართ ვალდებულების 61%) ეკუთვნოდა ბანკის ცნრა უმსხვილეს მეანაბრეს. აქედან, 69% ეკუთვნოდა დაკავშირებულ მხარეებს. 2004 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,873 ლარი (მეანაბრეთა მიმართ ვალდებულების 77%) ეკუთვნოდა ბანკის 30 უმსხვილეს მეანაბრეს.

ბანკის მეანაბრეთა მიმდინარე ანგარიშები არ არის საპროცენტო განაკვეთის მქონე. ვადიან დეპოზიტებს გააჩნიათ წლიური პროცენტი 2.75%-დან - 11% მდე (4%-12% - 2004).

2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მეანაბრეთა ანგარიშების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით შემდეგაა:

	ლარი	უცხოური ვალუტა	სულ
ფიზიკური პირები	287	3,318	3,605
ფინანსური	-	1,819	1,819
საგაჭრო	166	466	632
სადაზღვევო	-	179	179
სამეურნეო	56	2	58
სხვა	761	272	1,033
ვალდებულებები მეანაბრეთა მიმართ	1,270	6,056	7,326

16. კაპიტალი

2004 და 2005 წლების განმავლობაში ბანკის დამტკიცებული, სრულად გადახდილი და დასაფარი აქციები არ იყო დინამიკაში. 2004 და 2005 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 6,900 ლარს და შედგებოდა 138 ჩვეულებრივი აქცისგან ნომინალური ღირებულებით 50 ლარი.

ბანკის საწესდებო კაპიტალი შეტანილი იქნა აქციონერთა მიერ ლარში, შესაბამისად, ნებისმიერი დივიდენდი თუ კაპიტალის განაწილება უნდა განხორციელდეს ლარში. ბანკის აქციონერები, რომელთაც გააჩნიათ თანაბარი წილი, წარმოადგენენ თითო ოფშორულ კომპანიას. თუმცა, ბანკის მთავარ მფლობელს წარმოადგენს ფიზიკური პირი - ბნ. ბადრი პატარკაციაშვილი. 2005 წელს ოფშორულმა კომპანებმა ძირითადი მფლობელის სახელით შეისყიდეს ბანკის კაპიტალის 100% წინამორბედ მფლობელთაგან, როგორცეც ყველს ევროკომისიისა და საქართველოს მთავრობის მიერ დაფუძნებული არასამთავრობო და არაკომერციული ორგანიზაციები.

2004 და 2005 წლებში ბანკს არ გამოუცხადებია დივიდენდები.

17. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო ვარეში

საქართველოში მდინარეობს სერიოზული ეკონომიკური და პოლიტიკური ცვლილებები. როგორც განვითარებად ბაზარს, საქართველოს არ გააჩნია ძლიერ განვითარებული ბიზნესისა და მარეგულირებელი ინფრასტრუქტურა, რომელიც როგორც წესი ანაბათებს უფრო მომწიფებულ საბაზრო ეკონომიკას. უფრო მეტიც, საქართველოს მთავრობას ვერ-ჯერობით სრულად არ ჩაუტარებია რეფორმები, რომლებიც აუცილებელია საბანკო, საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემებისათვის, რაც არსებობს შედარებით უფრო განვითარებულ ბაზრებზე. შედეგად, საქართველოში ოპერირება დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, როგორც წესი, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე. ამგვარი რისკები გვხვდება ამჟამინდელ ვარეში ისეთი შედეგებით, რომლებიც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მხოლოდ ქვეყნის გარეთ თავისუფლად არაკონვერტირებადი ვალუტით, დამამძიმებელი საგადასახადო კონტროლითა და სესხებისა და ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე ლიკვიდურობის დაბალი დონით.

პროგნოზირებად მომავალში ამ რისკებმა და მათგან გამომდინარე შედეგებმა შესაძლოა თავისი კვალი დაამჩნიონ ბანკის საქმიანობას. არსებულმა მნიშვნელოვანმა გარეკვევლობამ შეიძლება იმოქმედოს სამომავლო ოპერაციებზე. ბანკის აქტივების დაბრუნებაზე და მის უნარზე, მოემსახუროს ან გადაიხადოს ვალუტი ვადის დადგომისას. თანდართული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს არანაირ კორექტირებას აღნიშნულ ვაურკვევლობებთან მიმართებაში, ამგვარი კორექტირებები, თუკი ასეთი არსებობს, აისახება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში იმ პერიოდში, როდესაც ცნობილი გახდება მათი არსებობა და შესაძლებელი იქნება მათი წინასწარ გაანგარიშება.

კანონმდებლობა

საქმიანობის ჩვეულებრივი მსვლელობისას ბანკი ექვემდებარება საკანონმდებლო აქტებისა და მოთხოვნების შემოქმედებას. წესმდგენელობა თვლის, რომ ამ აქტებიდან და მოთხოვნებიდან გამომდინარე საბოლოო დაავალბანებას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ ექნება უარყოფითი მატერიალური გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა:

2005 2004

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული ვალდებულებები		
გამოუყენებელ კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები	214	65
გარანტიები	906	449
	1,120	514
გამოკლებული- ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები გარანტიების უზრუნველყოფის სახით	(23)	-
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	1,097	514

დაზღვევა

ბანკის უძრავი ქონება 2005 წლის განმავლობაში დაზღვეულია იყო 725 ლარად (2004-594). ბანკს ამჟამად არ გააჩნია იმ ვალდებულებების დაზღვევა, რომლებიც წარმოიშობა შეცდომებითა და დაუდევრობით. ზოგადად, საქართველოში არ არის ვალდებულებების დაზღვევის ფართო პრაქტიკა.

18. სელფასები და ადმინისტრაციული ხარჯები

2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სელფასები და თანამშრომელთა სსგა ხარჯო, ისევე როგორც ადმინისტრაციული ხარჯები შედგებოდა:

	2005	2004
სელფასები და პრემიები	773	705
სოციალური დაზღვევის ხარჯები	271	218
სელფასები და თანამშრომელთა სსგა ხარჯო	1,044	923
ბიზნესის განვითარება	195	34
კომუნიკაცია და მომარაგება	120	131
ჯარიმები და საურთავები	121	-
იჯარა	118	104
პროფესიული მომსახურება	82	76
სათბურაციო გადასახადები	15	28
სსგა	276	199
ადმინისტრაციული ხარჯები	927	572

19. რისკების მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვის საკითხი ფუნდამენტურია საბანკო საქმიანობისათვის და წარმოადგენს ბანკის თბერაციების არსებით ელემენტს. ბანკის თბერაციებისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობისა და საგაღმართო კურსების საბაზრო ცვალებადობასთან დაკავშირებული რისკები. ქვემოთ აღწერილია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა აღნიშნულ რისკებთან მიმართებაში.

საკრედიტო რისკი

ბანკის წინაშე არსებული საკრედიტო რისკი მდგომარეობს იმაში, რომ გარეგანაში მონაწილე მეთრე მსარემო შეიძლება ვერ შესძლოს დაგაღმართების სრულად დაფარვა ვადის დადგომისას. ბანკი საკრედიტო რისკის დონის სტრუქტურირებას ახორციელებს იმით, რომ აწესებს რისკის მოცულობის ლიმიტებს ერთ მსესხებელზე, ან მსესხებელთა ჯგუფზე. ამგვარი ლიმიტების დამტკიცება ხდება ყოველთვიურად დორექტორთა საბჭოს მიერ. საჭიროების შემთხვევაში, უმეტეს სესხებთან მიმართებაში ბანკი მოითხოვს უზრუნველყოფას. აღნიშნული რისკების მონიტორინგი მუდმივად ხორციელდება და ექვემდებარება ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადასწავლას.

ერთ კონკრეტულ მსესხებელთან მიმართებაში რისკი არის შემდგომ შესწდული ქვე-ლიმიტებით, რომლებიც მოიცავენ როგორც ბალანსის, ასევე გარე საბალანსო იმ რისკებს, რომლებიც განისაზღვრა საკრედიტო კომიტეტის მიერ. იმ შემთხვევაში, როდესაც სსგა მსარეებმა ვერ შეასრულეს დაკისრებული ვალდებულებები, მაქსიმალური საკრედიტო

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

რისკი, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების გარდა, უტოლდება ფინანსური აქტივების მიმდინარე ღირებულებას, როგორც ეს არის წარმოდგენილი თანდართულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	2005				2004			
	<i>საქართველო</i>	OECD	<i>საქართველო</i>	OECD	<i>საქართველო</i>	OECD	<i>საქართველო</i>	OECD
აქტივები:								
ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები	2,187	70	-	2,257	1,493	2,315	8	3,816
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	860	-	-	860	271	-	-	271
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,978	-	-	18,978	5,575	-	-	5,575
ყველა სხვა აქტივები	1,468	-	-	1,468	931	-	-	931
	23,493	70	-	23,563	8,270	2,315	8	10,593
ვალდებულებები:								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,610	-	-	1,610	-	-	-	-
დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	7,200	-	-	7,200	-	-	-	-
შეანაბრეთა მიმართ	7,304	-	22	7,326	2,422	-	-	2,422
სანკლამწიფო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	1,000	-	-	1,000
სხვა ვალდებულებები	115	-	-	115	74	-	-	74
	16,229	-	22	16,251	3,496	-	-	3,496
წმინდა პოზიცია	7,264	70	(22)	7,312	4,774	2,315	8	7,097

საბაზრო რისკი

ბანკი თავის თავზე იღებს საბაზრო რისკს. საბაზრო რისკები წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთებში და სავალუტო შედეგებში არსებული ღია პოზიციებიდან, რომელთაგან ყველა განიცდის ბაზროს საერთო და სპეციფიკური დინამიკის გავლენას. ბანკი ახდენს საბაზრო რისკის მართვას იმ პოტენციური დანაკარგების პერიოდული გამოთვლით, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას საბაზრო პირობების არანაკლებად ცვლილებების შედეგად და დანაკარგების შესაჩერებელი სათანადო ღირებულების დაწესებითა და დაცვით, აგრეთვე მარჟისა და დამატებითი უზრუნველყოფის მოთხოვნით.

სავალუტო რისკი

ბანკს, მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს სავალუტო გაცვლითი კურსის მერყეობა. დირექტორთა საბჭო ადგენს რისკის ღირებულებას ვალუტების მისწვდომი (ძირითადად აშშ დოლარი), ფილიალების

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

მისჯდით და ჯამურად. აღნიშნული ლიმიტები შესაბამისობაშია ეროვნული ბანკის მინიმალურ მოთხოვნებთან. საგაყვანილო რისკის გაგვლენა ჯგუფზე მოცემულია ქვემოთ:

	2005		2004	
	საქართველო	OECD	საქართველო	OECD
აქტივები:				
ნაღდი ფული და ფულადი ექვივალენტები	1,590	667	2,257	1,173
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	782	78	860	235
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4,648	14,330	18,978	28
ყველა სხვა აქტივები	1,464	4	1,468	929
	8,484	15,079	23,563	2,365
გაღდებულებები:				
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	1,001	609	1,610	-
შეანაბრეთა მიმართ	-	7,200	7,200	-
სახელმწიფო დაწესებულებების მიმართ	1,270	6,056	7,326	369
სხვა გაღდებულებები	-	-	-	1,000
	2,386	13,865	16,251	1,440
	6,098	1,214	7,312	925

წმინდა ბოზიცია

ბანკის ფულადი ნაკადები (შემოსავალი და სათბურაციო ხარჯი) ძირითადად წარმოებულია ლარში. შედეგად, ლარსა და დოლარს/ევროს შორის გაცვლითი კურსის სამომავლო დინამიკა გავლენას იქონიებს ბანკის დოლარში/ევროში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და გაღდებულებების საბალანსო დირექტულებზე.

საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებული რისკი

საპროცენტო განაკვეთებთან დაკავშირებული რისკი წარმოიშობა შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთები გავლენას იქონიებენ ფინანსური ინსტრუმენტების თუ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების სამართლიან დირექტულებზე. საპროცენტო განაკვეთების პოლიტიკის გადახედვასა და დამტკიცებას აწარმოებს ბანკის აქტივებისა და გაღდებულებების მართვის კომიტეტი. კომიტეტი ახდენს ფინანსური აქტივებისა და გაღდებულებების გადაფასების ჭრილში მონიტორინგს და არ მიიჩნევს, რომ ბანკი მიდრეკილია საპროცენტო განაკვეთებისა თუ დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მნიშვნელოვანი რისკისადმი. ამასთანავე, ვადების ანალიზი ლიკვიდურობის რისკის ცნობაში გონივრულად აფასებს ბანკის აქტივებისა და გაღდებულებებს გადაფასების ჭრილში.

31 დეკემბრის მდგომარეობით საპროცენტო სარგებლის გამოძევაზე/შედეგად ფულადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის ექვემდებარება საშუალო საპროცენტო განაკვეთები ვალუტებისა და შედარებით საბაზრო პირობების მისჯდით იყო შემდეგი:

	2005		2004	
	ლარი	აშშ დოლარი	ლარი	აშშ დოლარი
საბანკო განაკვეთები				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	6.7%	8.8%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18%	22%	22%	24%
გაღდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	9%	22%	24%
გაღდებულებები დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	-	11%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7%	9%	-	12%
საბაზრო განაკვეთები				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	7.1%	8%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	19%	16%	24.0%	21.3%
გაღდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7.1%	8%	5.0%	14.9%
გაღდებულებები შეანაბრეთა მიმართ	8%	9%	5.2%	9.2%

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი გულისხმობს საკმარისი ფონდების არსებობას დეპოზიტის გატანისა და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დასაფარად ვადის დადგომისას. ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით, ბანკი ყოველდღიურად აწარმოებს კლიენტებისა და საბანკო ოპერაციებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიკვიდურობის არსებული ვადადამდგარი ფონდებისათვის, რათა დააკმაყოფილოს დეპოზიტების გატანა, აგრეთვე ბანკთაშორისი და სასესნი საშუალებების მინიმალურ დონეს, რომელიც საკმარისი იქნება გატანისა და მოულოდნელი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

წინამდებარე ცხრილები წარმოადგენენ ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, რომლებიც დაჯგუფებულია ბალანსის შედგენის დღიდან საკონტრაქტო ვადის გასვლამდე პერიოდებად.

2005

	მოთხოვნის ს	1 თვეზე ნაკლები	1 დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სუბ წელზე მეტი	გადავადებ ული	სულ
აქტივები:								
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები	2,257	-	-	-	-	-	-	2,257
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	782	78	-	-	-	-	-	860
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	156	671	8,553	8,630	952	16	18,978
	3,039	234	671	8,553	8,630	952	16	22,095
ვალდებულებები:								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	1,610	-	-	-	-	-	1,610
დაკავშირებულ მხარეთა მიმართ	-	-	-	-	-	7,200	-	7,200
მეანაბრეთა მიმართ	6,275	49	9	519	474	-	-	7,326
	6,275	1,659	9	519	474	7,200	-	16,136
წმინდა პოზიცია	(3,236)	(1,425)	662	8,034	8,156	(6,248)	16	5,959
აკუმულირებული ინტერვალი	(3,236)	(4,661)	(3,999)	4,035	12,191	5,943	5,959	

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

2004

	მთლიანების	1 თვეზე ნაკლები	1 დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1 წლიდან 5 წლამდე	სუთ წელზე მეტი	გადავადებ ული	სულ
აქტივები:								
ნაღდი ფული და ფულადი ეკვივალენტები	3,816	-	-	-	-	-	-	3,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	-	235	-	36	-	-	-	271
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	35	181	2,743	2,524	-	92	5,575
	<u>3,816</u>	<u>270</u>	<u>181</u>	<u>2,779</u>	<u>2,524</u>	<u>-</u>	<u>92</u>	<u>9,662</u>
ვალდებულებები:								
სანკლამწიფო საწარმოების მიმართ	-	-	-	1,000	-	-	-	1,000
მეინაბრეთა მიმართ	2,349	-	36	37	-	-	-	2,422
	<u>2,349</u>	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>1,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,422</u>
წმინდა პოზიცია	<u>1,467</u>	<u>270</u>	<u>145</u>	<u>1,742</u>	<u>2,524</u>	<u>-</u>	<u>92</u>	<u>6,240</u>
აკუმულირებული ინტერვალი	<u>1,467</u>	<u>1,737</u>	<u>1,882</u>	<u>3,624</u>	<u>6,148</u>	<u>6,148</u>	<u>6,240</u>	

ბანკის ვალდებულებების ჩამოწერის უნარი დამოკიდებულია მის უნარზე მოახდინოს აქტივების ეკვივალენტური ღირებულების რეალიზება იმავე პერიოდში. გრძელვადიანი კრედიტები როგორც წესი არ არის სელმისაწვდომი საქართველოში, გარდა იმ პროგრამებისა, რომლებიც შემოთავაზებულია საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიერ. თუმცა, საქართველოს ბაზარზე გაცივება მოკლევადიანი კრედიტები ამ მოლოდინით, რომ ისინი განსწავლულ იქნება ვადის ამოწურვისას. შესაბამისად, აქტივების თავდაპირველი ვადა შესაძლოა განსწავლვადის შემთხვევაში მოყვანილი ანალიზისგან. ამასთანავე, ვადის ინტერვალის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდურობა ისტორიულად უფრო გრძელვადიან ვიდრე აღწერილია მოცემულ ცხრილში. აღნიშნული ნაშთები შესულია დასაფარ თანხებში, ერთ თვეზე ნაკლები ვადის მქონე გრაფაში შემთხვევით.

20. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ქვემოთ მოყვანილი ფინანსური ინსტრუმენტების წინასწარ დაანგარიშებული რეალური ღირებულების გაშლა შესრულებულია საერთაშორისო ბუღალტრული სტანდარტების 32-ე თავის "ფინანსური ინსტრუმენტები: განცხადება და წარდგენა" მითხსენების შესაბამისად. რეალური ღირებულების განსაზღვრა ხდება იმ ინფორმაციით, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები შეიძლება გაცივდეს მიმდინარე ოპერაციაში საკუთარი სურვილით მონაწილე მხარეებს შორის ე. წ. "სამართლიანი საბაზრო პირობებში" და არა იმდენად, რამდენადაც სალიკვიდაციო გაყიდვით. ვინაიდან ბაზარი არ არის მზად "ჯგუფის" სკელთ არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების დიდი ნაწილისათვის, რეალური ღირებულების განსაზღვრა ხდება შეფასებით, გამომდინარე არსებული ეკონომიკური სიტუაციიდან და ინსტრუმენტისათვის დამახასიათებელი სუბიექტური რისკებიდან. არ არის აუცილებელი, რომ აქ წარმოდგენილი წინასწარი გაანგარიშებები მართლმართლდნენ იმ თანხებზე, რომელთა რეალიზებაც "ჯგუფს" შეუძლია ბირჟაზე მთლიანად მის სკელთ არსებული კონკრეტული ინსტრუმენტის გაყიდვით.

ამ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების განსაზღვრად "ჯგუფი" იყენებს შემდეგ მეთოდებსა და დაშვებებს.

მთლიანები და ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

აქტივებისათვის, რომელთა დაფარვის ვადა დადგება ერთ თვეში, საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიანს, გამომდინარე ამ ფინანსური ინსტრუმენტების შედარებით მოკლე ვადიანობიდან. ამ აქტივებისათვის, რომელთა ვადა ახლოვდება ერთ თვეზე მეტი დროის შემდეგ, საპროცენტო განაკვეთები ასახავს მომავალში საგარეულოდ მისაღები ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას, დისკონტირებულს წლის ბოლოს არსებული საშუალო საბაზრო კურსით. გრძელვადიანი დეპოზიტების შემთხვევაში, 2005 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოყენებული საპროცენტო განაკვეთები ასახავს საბაზრო განაკვეთებს და შესაბამისად, სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებას.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ისეთ ფასიან ქაღალდებს, რომელთაც აქვთ ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთები, რომლებიც ასახავენ ბაზრის საპროცენტო განაკვეთებს, რის შედეგადაც მათი სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება საბალანსოს.

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

გასაყიდად არსებული ინვესტიციების რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ გასაყიდ ღირებულებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

გაანგარიშება მოხდა ცალკეული სესხებიდან გადახდის ვადის დადგომისათვის გათვალისწინებული მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დისკონტირებით წლის ბოლისათვის არსებული უპირატესი საბაზრო განაკვეთებით. 2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომხმარებლებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება საბალანსო ღირებულებას.

ვალდებულებები შენაბრეთა მიმართ

იმ ნაშთებისათვის, რომელთა ვადაც დადგება ერთ თვეში, საბალანსო ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას გამომდინარე ამ ფინანსური ინსტრუმენტების შედარებით მოკლე ვადიანობიდან. უფრო გრძელვადიანი ფიქსირებული საპროცენტო შეპისაგლის მქონე დეპოზიტებისათვის და სხვა სესხებისათვის სამართლიანი ღირებულება ემყარება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს, ანალოგიური ვადის მქონე ახლადწარმოქმნილი ვალდებულებებისათვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. 2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შენაბრებების მიმართ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აღწერს იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან და საბალანსო ღირებულებებს, რომლებიც არ არის წარმოდგენილი სამართლიანი ღირებულებით ბანკის საბალანსო ანგარიშგებაში.

	2005		2004	
	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებებისადმი	860	860	271	271
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,978	18,978	5,575	5,575
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,610	1,610	-	-
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული დაქვემდებარებული სესხები	7,200	7,200	-	-
ვალდებულებები შენაბრეთა მიმართ	7,326	7,326	2,422	2,422
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	1,000	1,000

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები, როგორც ეს განსაზღვრულია საერთაშორისო ბურალტრული სტანდარტების 24-ე თავში "დაკავშირებული მხარეების მიერ განცხადება", ასეთებად იწოდებიან თუ ერთ-ერთ მხარეს გააჩნია შესაძლებლობა გააკონტროლოს მეორე მხარე ან იქონიოს მნიშვნელოვანი გავლენა მასზე ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებთან მიმართებაში. დაკავშირებულ მხარეთა ურთიერთობების განსივლელისას ყურადღება გამახვილებულია ურთიერთობის შინაარსზე და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმაზე.

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

დაკავშირებული მხარეები შესაძლოა აწარმოებდნენ თპერაციებს, რომლებსაც ჩვეულებრივ არ აწარმოებენ მხარეები რომლებიც არ არიან დაკავშირებული. შესაბამისად, დაკავშირებულ მხარეთა თპერაციების პირობები, ვადა და თანხები შესაძლოა განსხვავდებოდეს სწავგვარი თპერაციების პირობებისგან. დაკავშირებულ მხარეთა თპერაციების მოცულობა, წლის ბოლოს დასაფარი ნაშთები და დაკავშირებული შემოსავალი და ხარჯი აღწერილია ქვემოთ:

	2005				2004			
	ჩვეულებრივი კონტროლის ქვეშ მყოფი		შეგა დაკავშირებული		ჩვეულებრივი კონტროლის ქვეშ მყოფი		შეგა დაკავშირებული	
	აქციონერები	საწარმოები	აქციონერები	საწარმოები	აქციონერები	საწარმოები	აქციონერები	საწარმოები
დასაფარი სესხები 1 იანვრის მდგომარეობით (ჯამური)	-	-	47	-	-	-	53	-
წლის განმავლობაში გაცემული სესხები	2,178	4,947	334	4,100	-	-	98	-
სესხების დაფარვები წლის განმავლობაში	2,119	3,493	337	63	-	-	104	-
დასაფარი სესხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ჯამური)	59	1,454	44	4,037	-	-	47	-
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1	29	1	80	-	-	1	-
დასაფარი სესხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით (წმინდა)	58	1,425	43	3,957	-	-	46	-
დებოზიტები 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	2	-	-	-	-	-
წლის განმავლობაში მიღებული დებოზიტები	-	-	199	-	-	-	-	-
წლის განმავლობაში გადახდილი დებოზიტები	-	-	109	-	-	-	-	-
დებოზიტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	92	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარში)

დაქვემდებარებული სესხები 1							
იანვრის მდგომარეობით							
წლის განმავლობაში მიღებული სესხები	-	8,247	-	-	-	-	-
წლის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	1,047	-	-	-	-	-
დაქვემდებარებული სესხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	7,200	-	-	-	-	-
საბროცენტო შემოსავალი სესხებზე	165	176	8	8	-	-	9
სესხების გაუფასურება	-	29	1	81	-	-	1
საბროცენტო წარჯი დებოზიტებზე	-	-	1	-	-	-	-

ყველა ოპერაცია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული იყო საბაზრო პირობებით. გარდა ზემოთაღნიშნულისა, 2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ზედა რგოლის მენეჯმენტის კომპენსაცია შედგებოდა

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
სელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	253	132
სოციალური დაზღვევის გადასახადი	51	41
ზედა რგოლის მენეჯმენტის კომპენსაცია სულ:	304	173

22. კაპიტალის ადეკვატურობა

სებ-ი ბანკებისაგან მოითხოვს კაპიტალის ადეკვატურობას რისკის მაჩვენებლით შეწონილი აქტივების 8%-ის ოდენობით, გაანგარიშებული სებ-ის მოთხოვნების საფუძველზე. 2005 და 2004 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ მოთხოვნის საფუძველზე ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებელი აღემატებოდა კანონით დადგენილ მინიმუმს.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შეფარდებითი მაჩვენებელი ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების თანახმად და 2005 და 2004 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 53% და 79% შესაბამისად. ეს პროპორცია აღემატებოდა ბაზელის შეთანხმებაში რეკომენდებული 8%-იანი მაჩვენებლის მოთხოვნას.