

წლიური ანგარიში
ANNUAL REPORT

2012

ბაზისბანკი
ჰუალინგ ჯგუფის წევრი



BASISBANK
Hualing Group Member

| | | |
|----------|--|-----------|
| 3 | ABOUT BASISBANK | 4 |
| | History | 5 |
| | Statement of the Chairman of Supervisory Board | 7 |
| | Statement of the Executive Chairman of Supervisory Board | 8 |
| | Governing Bodies | 10 |
| | | |
| 3 | BUSINESS PROFILE | 14 |
| | Statement of the General Director | 15 |
| | Business Directions | 16 |
| | | |
| 3 | CORPORATE GOVERNANCE AND RISK MANAGEMENT | 19 |
| | Corporate Governance | 20 |
| | Risk Management | 21 |
| | | |
| 3 | PROJECTS AND SOCIAL RESPONSIBILITY | 27 |
| | | |
| 3 | FINANCIAL RESULTS | 31 |
| | | |
| 3 | CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT AUDITORS REPORT | 39 |



ABOUT BASISBANK

History

JSC Basisbank (BB) was incorporated in 1993. Since its foundation, BB has become a universal banking institution which provides full range of financial services to its retail and corporate customers who are primarily concentrated in selected markets in Georgia, Central Part, Kakheti Region and Adjara region.

The Bank's was progressing steadily over the years, has been useful for shareholders, personnel and particularly, for customers, which is proved by a solid and quite representative list of the loyal customers.

Headquartered in Tbilisi, BB operates with 17 branches and 51 ATMs and is the 11th largest Bank in the country. As we celebrate our 19 years of operations, we continue to emphasize on adding value to services we provide to our customers. Serving around 7000 corporate and 100,000 retail clients we remain the most customer-oriented financial institution. The personalized approach is our hallmark – one we intend to preserve, protect and promote.

The most important events of recent years were the recognition by the International Financial Institutions and establishment of strong cooperation with them. As a result of the sound corporate governance and adherence to global best practices, BB has been the preferred choice of international investors and multilateral agencies seeking to do business in Georgia. The reputation and high competence of the Bank is already recognized and supported by the following overseas partners – European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Overseas Private Investment Corporation (OPIC), Worldbusiness Capital, Inc (WBC), United States Agency for International Development (USAID), World Bank (WB), Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB).



BB was the first partner of the program Georgian Financial System Framework (GFSG) launched for financial sector of Georgia by the European Bank for Reconstruction and Development.

The successful cooperation was proceeded with the agreement between the European Bank for Reconstruction and Development and BB – EBRD acquired 15% of equity stake in BB in May.

According to EBRD, the decision of acquiring equity stake in BB was based on the Bank's stability, experience, well developed branch network, moderate and rational management and transparent ownership.

The year 2012 was the year of the great changes in the Bank's history. In September 21, 2012 Chinese company Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co. Ltd. acquired 90% of BB's shares from EBRD, Mr. Zurab Tsikhistavi (The Chairman of the Bank's Supervisory Board) and the remaining shareholders. EBRD and Mr. Tsikhistavi retained only minority shares in the Bank (5% each).

Hualing Commerce, Industry & Trade (Group) co. Ltd, the new shareholder of the Bank, is a private enterprise group established in 1988. The Group mainly focuses on the commodities wholesale market (rental and management services), and diversifies into international trade, development of modern livestock slaughter industry, logistic transportation, constructions, hotel, tourism etc. So far Hualing Group has two large-scale comprehensive wholesale markets and dozens of small and medium-sized markets located in Xinjiang and its neighboring countries.

Hualing first entered Georgian market in 2006, and since invested in local forestry exploration, wood processing and mining development. Hualing Group established the Free Industry Zone in Kutaisi in 2009, with ongoing construction of infrastructure facilities and installation of equipments. Hualing Group is investing into a large-scale modern commerce market in Tbilisi. The enhancement of the Hualing Market model is best manifested through of urban space. Together three value circles of business, living as well resorts and tourism are thus established.

Hualing Group invested 25 million GEL additional capital in the Bank and plans further to support the capital by equity injection. New strategic investor gives BB new opportunities to strengthen and promote its sustainable growth and development.



Statement of the Chairman of Supervisory Board



Zurab Tsikhistavi
Chairman of Supervisory Board

We have achieved significant success over the years. The primary purpose of a business is to make a profit, but in our case the interest was backed with our aspiration to realize our priority task – the quality. Despite of its relatively small size, the Bank has a great reputation of a good quality Bank, well established partnership with reputable International Financial Institutions. The Bank is one of those few banks on the local market which have credit rating. International rating agency “Fitch Ratings” on August 2012 affirmed it as ‘B-’. That speaks of the reliability of BB and confidence of investors.

For years were achieving positive financial results and sizeable annual growth even in most difficult periods. In 2007 we established the strategic partnership with European Bank for Reconstruction and Development. In 2008 for the purpose of achieving maximum efficiency of corporate governance and full advantage of the banking activities, EBRD acquired 15% of BB’s stakes. Our priority was to choose the right path for the success and development of the Bank. Hualing Group, with its financial resources and ability to support the business suggested for us new opportunities which we are still to explore and new areas which we are to step into.

We believe that Chinese company Hualing Group will provide a solid support for the Bank by investing significant financial resources.

Statement of the Executive Chairman of the Supervisory Board



Zhang Jun
Executive Chairman of Supervisory Board

This is the first time I have had the opportunity to greet you as the Executive Chairman of BB Supervisory Board and a member of BB group.

The investment made in BB for Hualing Group is the first case for a Chinese company to acquire substantial shareholding interest in an overseas commercial bank. The reason why we decided on BB was the Bank's vast experience, flexibility, contemporary, growth oriented policy that the Bank had unflinchingly been pursuing from year to year.

The investment for Hualing Group is a serious step forward which gives the group opportunity to diversify its business and benefit by expanding operations on overseas financial market.

It is noteworthy that as a result of acquisition of BB's shares, at the 2012 Chinese Foreign Investments Summit Hualing Group was nominated as the Best Chinese Company for Foreign Investments.

The Group intends to invest in BB to ensure its sustainable development and growth. BB will have the opportunity to increase significantly number of its customers and expand its business in Central Europe and Asia. Hualing Group will continue cooperation with EBRD in order to maintain and develop further international best practices within the Bank. We intend to intensify trade finance and deliver operational services and offer other bank products to Chinese companies to support their investments.

Hualing Group intends to expand BB's service network across the country to deliver financial services to local small and medium enterprises. The first step will be expansion of the Bank's network in West Georgia, particularly in Kutaisi, a strategic industrial city, where Hualing Group has already made investments intended to creating Free Industrial Zone. We believe in the development of the local economy and are optimistic about it.

With mutual efforts BB will be placed in better position to further develop its products and services and become stronger financial institution. BB has huge experience and an exceptional ability to obtain correct assessment of market demands and respond to new challenges.

We believe that ultimately this deal and our joint business will be a success.



Supervisory Board



Zurab Tsikhistavi - Chairman of Supervisory Board.

Chairman of the Supervisory Board. Upon the graduation from Moscow State University (MSU) and Humanitarian-Economic Institute, he held a scientific degree in Physics and Mathematics. He is one of the founders and the second largest owner of the bank. Mr. Tsikhistavi has many years of professional experience in banking and financial sector. Mr. Tsikhistavi has held a position of an Assistant Professor at Tbilisi State University and a Senior Lecturer at Moscow State University. Since BB's establishment he has held leading executive positions in the Bank.



Zhang Jun - Executive Chairman of Supervisory Board.

Executive Chairman of the Supervisory Board. He is a holder of MBA Degree. Since 2010 he has been Deputy General Manager in finance and foreign investments in Xinjiang Hualing Trade and Industry (Group) Co., Ltd. From 1998 to 2010 he worked as Sales Department General Manager, Assistant of the Chairman of the Board, HR Director in Urumqi City Commercial Bank. From 1992 to 1997 he was Deputy Director in Chengxin Credit Union of Urumqi. Mr. Zhang held senior management positions in the Urumqi Branch of the People's Bank of China, Urumqi City Commercial Bank and in other financial institutions for many years. He has a vast practical experience in the operation and management of commercial Banks, and therefore has a profound and clear view about the strategic development of small and medium-sized commercial Banks.



Zhou Ning - Member of the Supervisory Board.

He holds MBA degree from Fuqua School of Business in USA, MS in Engineering at Virginia Polytechnic Institute, BS in Engineering at the University of Science and Technology of China.

Since 2005 he has been a Managing Director in Tuhong International Co. Mr. Zhou has executed a number of financial advisory projects in Urumqi City Commercial Bank, Bank of Deyang, Yantai Bank, Hang Seng Bank, Wing Lung Bank, Xiamen Bank, Hong Kong Fubon Bank, Bank of Tianjin.

Mr. Zhou has a deep understanding of strategy and business development of domestic and foreign small and medium Banks.



Mi Zaiqi - Member of the Supervisory Board.

He graduated from University of California with BA degree and at Singapore Association of Small and Medium Enterprises; Since 2011 he has been the Deputy Director of GM Office in Xinjiang Hualing Trade and Industry (Group) Co., Ltd. and Director of GM Office in Georgia Branch Office of Xinjiang Hualing Trade and Industry (Group) Co., Ltd. From 2010 to 2011 he worked as an assistant to GM in Xinjiang Hualing Real Estate Development Co., Ltd. From 2005 to 2006 he worked as an assistant to GM in Xinjiang Hualing Grand Hotel Co., Ltd.



Sabina Dziurman - Member of the Supervisory Board,

EBRD Representative. She graduated from London University with MBA degree. Ms. Dziurman has a solid track record in Credit Line Management, SME Development, Bank Training, Institutional and Business Development. Currently she is a Senior Banker at EBRD with the bank equity team responsible for developing and monitoring business in Central Asia, Caucasus, Moldova and Romania. Prior to the current positions Ms. Dziurman has worked on various development projects in Central Europe Trust Co. LTD; EBRD, Tashkent, Uzbekistan; EBRD, Moscow, Russia; Sema Group Ashgabad, Turkmenistan; Know How Fund, Ashgabad, Turkmenistan; DFID, Brussels, Belgium; Enterplan International, Yerevan, Armenia; DFID, Chisinau, Moldova; Bankakademie, Tashkent, Uzbekistan and IDC, Minsk, Belarus.

Management Board



David Tsaava - General Director

Is a graduate of Banking and Finance at Tbilisi State University. He has more than 7 years work experience in banking sector. Mr. Tsaava started his career in BB as a Credit Officer, later he headed Corporate Loan Division in the Bank. In 2008 he became a member in Management Board and was responsible for Corporate Banking.

In 2010 Mr. Tsaava has been promoted to General Director's Position.



Hui Li - Deputy General Director, Lending

Graduated with Bachelor's Degree in Accounting. Ms. Li has been working in the financial sector since 1993, successively as an accountant, a credit officer. She has a wealth of work and management experience and is very familiar with banking business. She was in charge of credit approval in Credit Management Department of Urumqi City Commercial Bank . Then she held the position of Deputy Manager of Credit Department and Deputy Director in Urumqi Chengxin Credit Cooperatives. Ms. Li joined Management Board of BB in 2012. She supervises the approval of large-scale loans in BB.



Lia Aslanikashvili - Deputy General Director, Finances

Is a graduate of International Economic Relations at Tbilisi State University. She has a solid experience in Banking sector. Ms. Aslanikashvili has been working with BB for more than 10 years and has held different leading positions in the Bank prior to joining Management Board. Starting her career as a Manager of International Operations Department she was promoted as the Head of the same Department, later she headed Settlement Department. In 2007 she was appointed on a position of the Head of Treasury department. Ms. Aslanikashvili was promoted to CFO position in 2008.



Levan Gardapkhadze - Deputy General Director, Retail Business

Graduated from Georgian University of Social Science, Georgian Technical University and Tbilisi International University of Economics. He started his career in BB at Operations Department and later headed Plastic Card Department. Mr. Gardapkhadze joined Management Board of BB in 2008 and is responsible for Retail Banking.



David Kakabadze - Deputy General Director, Risk Management and IT

Is a graduate of Georgian Technical University and Caucasus University. He holds MBA in Finance. Mr. Kakabadze has been working with BB more than 9 years and has a broad experience in risk management and financial sector. He was a head of IT department prior to joining Management Board in 2008. He is responsible for IT and Risk Management.



BUSINESS PROFILE

Statement of the General Director



David Tsaava
General Director

The year 2012 was remarkable in BB's history. Throughout 19 years of operation on the market, the Bank stands out for its strong image being one of most stable and reliable banking institution, that's why BB has become the preferred choice of the largest Chinese conglomerate Hualing Group.

Hualing Group is a strong strategic investor, with the support of the group the Bank will be able to get access to new market, to diversify its business and benefit by extending the number of its partners not only in Europe, but also Asia. BB has an established strong partnership with reputable financial institutions in Europe and USA, such as European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Overseas Private Investment Corporation (OPIC), Worldbusiness Capital, Inc (WBC), World Bank (WB0, Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB).

New contacts with the financial institutions operating on Asian market will be used first of all to support the international trade by providing new trade finance and settlement services, increase further efficiency of our services and products offered to new and existing clients.

In 2013 we will continue to follow our major priorities, to be the useful Bank for our customers, employees and partners.

Our approach is to deliver high quality banking services and to create a wide range of Banking products and services that fully meet the increasing demands of our clients.

We owe success to our dedicated staff. BB's team is staffed with high skilled and experienced professionals. As a result of their outstanding contribution, we successfully face great challenges.

Business Directions

Despite of its relatively small size the bank has a great reputation of good quality Bank, impressive base of retail and corporate clients. BB has perfect pre-requisites for an ambitious growth-oriented development. BB's objective is to build up a successful universal banking institution.

The Bank has always strived to be equally well presented in retail and corporate business segments and remain most customer-oriented financial institution on the market. BB's strategy is to reinforce its positions of a universal Bank so as to increase its shares on a corporate as well as retail market.

Corporate Banking

The corporate segment is focused on customers with significant businesses. The Bank has sufficient resources to support development of corporate business, strong capitalization, good clients' base, organizational structure tailored to serve both corporate SME businesses, selected branch network located in most business centers and regions.

During 2012, BB reinforced its positions on the corporate banking segment of the market. The Bank strengthened its Corporate Division and retrained the corporate banking staff that certainly contributed to an effective operation of the Division. BB's flexibility, experience and long-term partnership with customers are the strengths of its corporate Banking.

The entrance of the new shareholder and subsequent increase of capital have opened for the Bank new opportunities. The terms offered to corporate customers have become as competitive as ever in terms of deposits as well as credits. With the support from such strong and large shareholder, BB will be even more active in corporate business crediting in 2013.

SME Crediting

Small and Medium Business is a growing and stabile field of the country's economy and is distinguished by biggest growth potential.

Financing small and medium-size business is a considerable part of the Bank's strategy designed to diversify the Bank's credit portfolio. Just like in the preceding years, 2012 SME crediting continued to be one of the priority areas, in which to do business.

We are now looking into increasing the SME segment of our total loan portfolio. The goal is to grow loyal client base and the Bank will strive to provide high levels of services and client care.

These last couple of years necessary preparatory measures were taken by the Bank to establish strong, properly formulated business processes, improving underwriting practices, to perfect analytical and decision making processes; initiated training of corporate bankers and SME group to upgrade their skills and improve their capability.

We will diversify loan portfolio by exploring the opportunities of opening new branches in regions which will fall under our interest.

In April 2, 2012, to boost and strengthen SME crediting, BB and Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB) signed a credit line agreement.

BSTDB allocated \$4 million as a revolving line of credit to finance exporters and importers. BSTDB is continuing its Trade Financing Project for Georgia to support trade financing and small business development. BB has ambitious, yet realistic SME financing plans for 2013.



Retail Banking

The strength of BB's retail business lays in the quality of services. Over the years, we have developed a strong loyal customer base, and the challenge is to preserve our existing clients while bringing to the bank new clients.

Over the last years we have succeeded in enlarging our clients' base by increasing our sales force and initiating direct sales of our products and services. Our approach is to improve efficiency. BB's positions reinforced and customers increased in number in the retail segment thanks to the useful and diverse products and services that BB had offered for years.

The year 2012 was a success for the Bank's retail banking business. Against the background of the current competitive environment our objective is to continually improve and refine service quality. To accomplish the objective, the Bank studies customer demands and wishes and strives to accommodate them in the daily life of the Bank.

It was for accommodation of its customer interests that the Bank has realigned its network of service centers and ATMs, increased service center opening hours, and streamlined and improved its procedures. In 2012 the Bank opened the new universal service center in Gldani and significantly increased the number of its ATMs.

One of the notable events of the year 2012 was the project about changing the processing center. BB joined in UFC, which presents one of the largest processing centers in Georgia.

As a result of the implementation of above-mentioned project, quality of card business service has improved. The Bank has expanded the number of agent banks and ATMs. More than 250 ATMs with the advanced service facilities are available for our clients at lower rates across the country. Significant changes were made towards improvement of risk management.

Moreover, the banking processes have become more effective: Clients can change passwords on their cards through ATMs Operations such as limit & card activation, blocking/unblocking, change of daily cash withdrawal limit are carried out instantly.

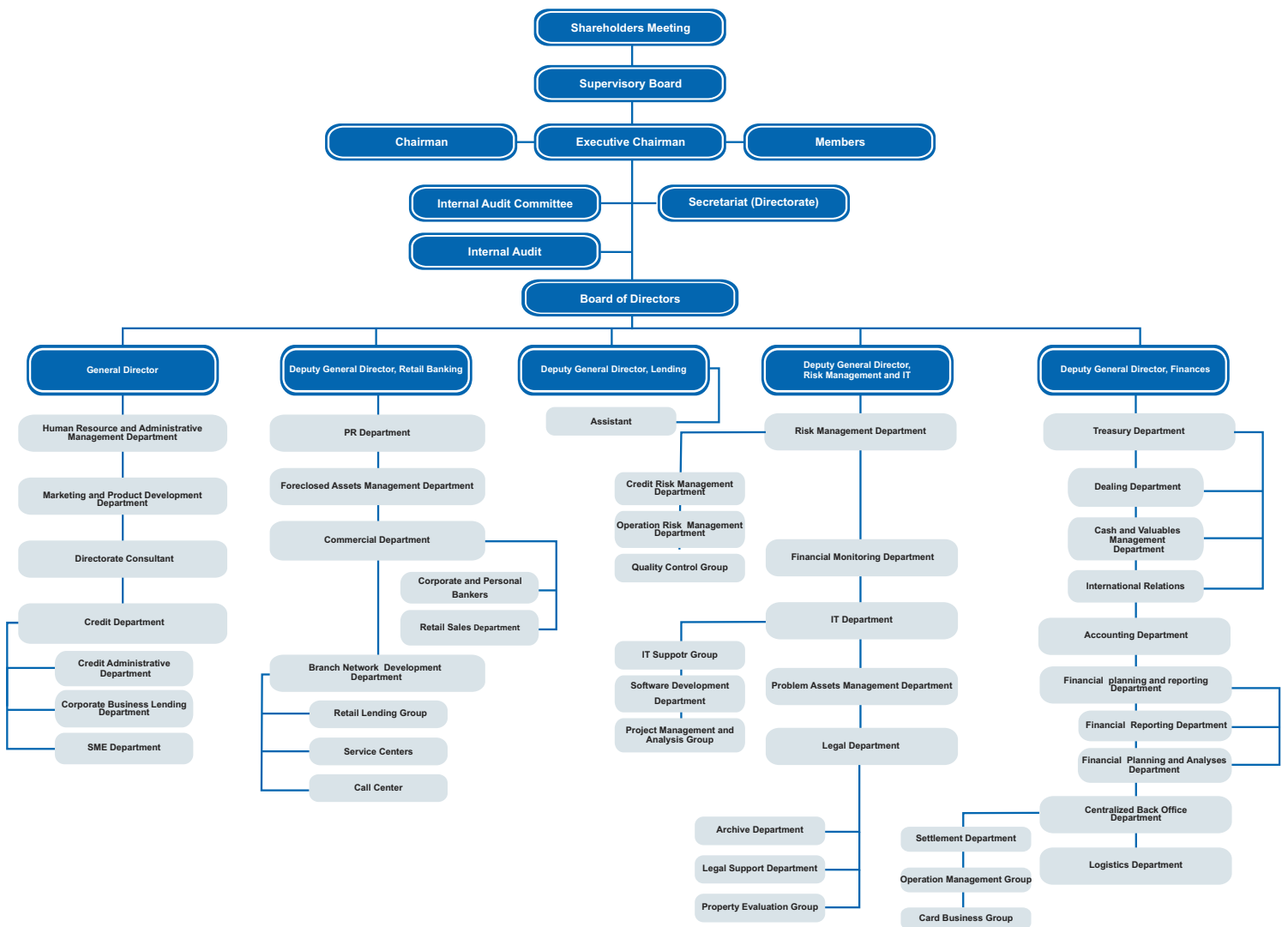
To provide maximum customer comfort, in 2012 the Bank put special emphasis on the development of remote banking channels. The segment is going to be a priority in 2013, too.

The Bank also created a Retail Credit division under the jurisdiction of the Service Center Development Department. Setting the Division apart as a separate structural unit has significantly speeded up the retail crediting process and improved the service quality.



Corporate Governance and Risk Management

Organization Structure



Corporate Governance

BB is committed to implement the highest standards of corporate governance that are in accordance with international best practices. The corporate governance principals are regulated by corporate governance policy of BB, which is designed to guarantee transparency, ensure due operation of risk management and internal control systems, protect the interests of shareholders justly and effectively, ensure approval and implementation of the development strategy. For the stable functioning of the Bank, the powers are strictly divided among the supervisory, executive and controlling bodies of the Bank.

The General Meeting of Shareholders is the supreme governing body of the Bank, which takes decisions on the most important issues. General Meeting of Shareholders elects members of the Supervisory Board. Rules for recruiting Supervisory Board members are regulated by law of Georgia, Bank's Charter and Policy of Supervisory Board.

Supervisory Board

The Supervisory Board has been operating in BB since 1996. Supervisory Board provides general supervision of the Bank's activities, makes decisions on strategic directions of the Bank, supervises activities of the executive bodies and is responsible and accountable to the General Meeting of Shareholders.

The Supervisory Board consists of five members. The Supervisory Board is headed by Chairman of the Board, who is elected by the Board from its members with the simple majority of votes for two years. There is one Executive Chairman of the Board, who is also elected by the Board from its members with the simple majority of votes for two years. Bank's shareholders have right to nominate candidates for Supervisory Board membership.





Members of the Supervisory Board are: Zurab Tsikhistavi – Chairman of Supervisory Board, Zhang Jun – Executive Chairman of Supervisory Board, Sabina Dziurman, Zhou Ning and Mi Zaiqi.

The Meetings of the Supervisory Board are held at least four times an year. The agenda of the Supervisory Board is prepared and submitted to the members of the Supervisory Board a week prior to the Supervisory Board Meeting by a secretary of the Supervisory Board. The Special Meeting of the Supervisory Board shall be invited once an year for evaluating the activities of the Board, its committees and members, Achievement of the goals set by the Bank, Assessment of the management Board, the Bank's internal regulations and policies, etc.

Audit Committee

Pursuant to the Law of Georgia on Activities of Commercial Banks, each bank in Georgia shall have an audit committee. BB's audit committee is composed of three members. The composition of the audit committee is defined by the Supervisory Board for a four-year term.

Audit committee ensures performance of the supervisory functions by the Supervisory Board and provides objective information to the Board on the following:

-  Reliability and completeness of Bank's financials;
-  Effectiveness of Internal Audit Service;
-  External Audit Service;
-  Reliability and effectiveness of internal control systems and risk management.

Management Board

The Management Board carries out the activities related to the daily functions of the Bank. The composition of the Management Board shall be defined by the Supervisory Board. Members of the Directorate are appointed for a four-year term. Election of the same person on the position of the member of the Board of Directors is unlimited. On the position of the General Director the same person may be appointed only twice.

Directorate of BB is composed of five members. One of them is General Director who manages the activity of the Board.

The meetings of the Directorate are held once a month or more frequently under the decision of the Directorate. The meeting of Directorate is headed by General Director.

Risk Management

One of the most important conditions to ensure functionality of BB is successful management of assets, liabilities and equity given changing macroeconomic environment, and adherence to the Georgian legislation and norms of the NBG as well as best Corporate Governance principles.

The goal of risk management framework is to create a stable and reliable banking institution, given volatility of financial markets, uncertainty of macro-economic situation. In that respect the function of Risk Management receives paramount importance.

The Risk management function is organized from top management down to departments and finally on operational divisions level. The Risk Management Principles of BB covers main type of risks, assigns responsibility for the management of specific risks, sets the requirements for internal control frameworks.

Supervisory Board as a top governing body of the Bank sets the general approach and principals to risk management by approving individual risk strategies, setting risk appetite and risk control framework, the Bank's risk profile, the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management framework etc.

Management Board is responsible to conduct daily business so as to ensure the adequate control of risks, existence of risk management systems, structures the business to reflect the risks, ensures adequate segregation of duties, ensures adequate procedures in place, defines operational responsibilities of subordinate staff.

Individual policies for Credit, Operational and ALM policies enables the Bank to measure, aggregate and report risks for internal and regulatory purposes. Internal bank's methodologies and manuals provide processes and measurements for credit decision granting, pricing, approval to portfolio management and capital adequacy processes.

BB ensures that it has the functional capacity to manage the risk in new and existing businesses. At a strategic level, our risk management objectives are focused on to define the Bank's strategy, optimize risk/return decisions by taking them as closely as possible to the business, ensure that business growth plans are properly supported by effective risk infrastructure, manage risk profile to ensure that financial soundness remain possible under a range of adverse business conditions.

Fundamental to the delivery of BB risk management objectives are a series of risk methodologies that allow it to measure, model, price, stress, aggregate, report and mitigate the risks that arise from its activities. Many of the most important processes relate to the internal ratings and scoring used in granting credit for both, Retail and Corporate/SME business lines. The key components of the risk management process are the internal control systems and processes.

Credit Risk

Credit risk is the risk of incurring the loss arising from the non-fulfillment of the financial or/and contractual obligations by a borrower or/and contracting party. The credit risk is related directly to the crediting operations as well as to the financing, investing and trade activities of the Bank. Credit risk is obviously the most important type of risk for banks and bank supervisory authorities.

BB uses the following steps to measure and manage credit risk:

3 Establishment of an appropriate credit risk management environment

In BB this is achieved through written Credit Policy and Credit Manual related to target markets, portfolio mix, price and non-price terms, the structure of limits, approval authorities and exception processing and reporting.

3 Operating under a sound credit-granting process

In BB this involves the consideration of a number of elements in credit granting. Depending on the type of credit exposure and the nature of the credit relationship to date, these include variety of factors such as the purpose of the credit and sources of repayment, the current risk profile of the borrower or counterparty and collateral and its sensitivity to economic and market developments, and the borrower's repayment history and current capacity to repay, given historical financial trends and future cash flow projections.

3 Maintenance of appropriate administration, measurement and monitoring processes

This involves regular monitoring of a number of key items related to the condition of individual borrowers. These items include the current financial condition of the borrower or counterparty; compliance with existing covenants collateral coverage relative to the obligor's current condition' and contractual payment delinquencies. Also it involves the monitoring of levels of credits in the credit portfolio to specific types of borrowers to avoid concentrations of risks.

Market Risk

The most likely sources of market risk for BB are interest rate risk and foreign exchange risk. Interest rate risk may arise from a mismatch between assets and liabilities related to a difference in the maturity of these balance sheet items. The interest rate risk policies define the management standards and acceptable limits within which risks to net income over a 12-month horizon. These ranges are based on immediate and sustained ± 100 basis point parallel shift of the yield curve.

Obtaining financing abroad poses mismatch in respect to currency. Offering loans in foreign currency to match funding vehicle, or seek to use hedging vehicles like currency swaps and forwards can be viewed as most used methods of hedging Forex risk. To ensure fx exposure remains well under regulatory thresholds, and is prudently managed, we have established internal fx exposure limits, which are lower than that required by the NBS. These controls provide a significant buffer between our exposure tolerances and those of our regulators. Exceptions are regularly monitored and approved on appropriate authority level.

BB uses the following steps to measure and manage market risk:

3 Senior management's oversight of market risk

This is to ensure that the Bank's policies and procedures, including ALM Policy, for managing interest risk on both a long-term and day-to-day basis are adequate and that clear lines of authority and responsibility for managing and controlling this risk are maintained. Effective oversight of market risk requires that Treasury department maintains appropriate limits on risk taking, adequate systems and standards for measuring risk, standards for valuing position and measuring performance, a comprehensive interest rate risk reporting and management review process, as well as effective internal controls.

3 Market risk management policies and procedures

BB's Asset and Liability Management Policy provides identification and definition of particular elements for limiting and controlling market risk. ALM Policy specifies the lines of responsibility and accountability of ALCO, and also provides objectives, limits and criteria in respect to liquidity gap analysis and liquidity risk management, funding and decisions on market risk management.

3 Process of risk measurement, monitoring and control

This process is indicated by the type of approach currently in use in BB to calculate market risk capital for various categories. Currently BB measures capital using risk based adequacy ratio using international risk weighting of assets as well as risk weighing of assets as specified by NBG.

Operational Risk

In BB, measurement and management of operational risk is done as a distinct risk category. Operational risk is defined as the risk of financial loss occurring from inadequate internal policies, system and control failures, human error, fraud or management failure and natural disasters. BB uses the following steps to measure and manage operational risk:

3 Developing an appropriate operational risk management environment

This may be addressed especially through the management and internal reporting of operational risk as a distinct risk category related to the bank's safety and soundness. Currently, basic indicator approach to Operational risk measurement is applied in Georgia.

3 Risk mapping

BB's Operational risk policy provides a comprehensive framework for operational risk identification, measurement and management. The policy lay down the principles for how operational risk is to be identified, assessed, monitored, and controlled or mitigated.

3 Operational risk identification, assessment, monitoring and mitigation

It involves a system of checks to identify strengths and weaknesses of the operational risk environment; provision of sufficient operational risk environment is ensured by effective and comprehensive internal audit by operationally independent, appropriately trained and competent staff.

3 Contingency and business continuity plans in place

BB is currently working on developing and implementing business continuity plans to ensure their ability to operate as going concerns and minimize losses in the event of severe business disruption.

Personnel and Professional Development

The year 2012 was quite productive for the HR Department. The Department handled an uninterrupted staff recruitment and development process. The Bank hired 55 new employees. They were employed in various areas.

Staff development is an attending process to the hiring of new employees. In this respect, the HR Department conducted a number of internal trainings. The trainings were mainly focused on service standards and disciplinary issues.

A very important step was made in terms of outsourced trainings. By request of the Management, Project Management workshop was conducted for qualification of middle level managers by the representative of one of the most successful universities. Medium-level managers built their capacities in successful project and time management.

Foreign EBRD trainers also conducted very interesting trainings. They trained our employees in new product development strategies and international trade and documentary operations.

BB renewed its compensation package comprising pecuniary as well as non-pecuniary benefits such as medical insurance and series of other benefits. The Bank continued actively promoting a healthy lifestyle for its employees.

The Bank organized internal championships in football, basket-ball, billiards and bowling.



Traditionally, BB organized a tour workshop event. This year's workshop was held in Chateau Mere, one of the most beautiful sites in Georgia. This time, the workshop discussed BB's business plan for the next year.



The year 2012 was concluded with a New Year Corporate Evening Party. The party drew a number of prizes, and identified winners for the year 2012. Eight BB employees were awarded with an "Honorary BB Employee" title and valuable gifts.



Projects and Social Responsibility

Basisbank has taken part in charity event of “Iavnana” Foundation

Foundation “Iavnana” held next charity TV marathon in Shota Rustaveli Theatre.

World’s outstanding opera singer Kathia Richarel has visited Tbilisi for participating in the concert. The audience has also listened for the first time to composer and singer Tinatin Japaridze from New York.

As a result of the event, several large families were given the key of the own flat.

BB has also contributed into the event. The collaboration of BB and foundation “Iavnana” has become a tradition. It is worth noting that “Friend BB” has existed in the Bank for 3 years, which helps poor families with the help of “Iavnana” every month.



The Joint charity event by Basisbank and Georgian Rugby Union

Georgian National Rugby Team crushed Russian Team 46:0 on Mikheil Meskhi stadium and got premium score.

BB purchased the ball, which was used at the match by Georgian and Russian National Rugby teams, paid 1100 GEL on auction



Auction was held in an exhibition centre called “Muza”. T-shirts of Georgian National Rugby Team were sold during the auction. BB also purchase the t-shirt of Georgian rugby player George Chkhaidze and the ties of other rugby players.

In total, the amount of money raised up to 10 000 GEL through purchased items. Obtained money through auction was transferred into Saguramo Orphanage.

Before the beginning of auction, the exhibition was opened in the cultural centre, where the photos and t-shirts of outstanding members of National Rugby team are exhibited. Members of the team, politicians, businessmen and celebrities attended the exhibition.





Next Joint Project of Basisbank and Ilia State University

BB financed the performance “Regret of Dreams” of Iliauri Theatre. The performance was set pursuant to Mikheil Bulgakov’s play “Ivan Vasilievich”. Famous actors and students and graduates of the theatrical centre of Ilia State University participated in it.



Book presentation was held in exhibition hall of Basisbank

Presentation of the book “Areopagitica” by Mikheil Makharadze was held in the central office of Basisbank. Presentation was attended by man of science in the sphere of philosophy and Bank’s representatives.

It is worth noting that the publication of the book “Areopagitica” by Mikheil Makharadze was financed by BB.



Memorandum has been signed between TSU and Basisbank

Memorandum about collaboration was signed between Ivane Javakhishvili Tbilisi State University and BB.

In compliance with the memorandum, students from the University will do studying practice and internship in BB.

This practice will encourage to extend students’ theoretical knowledge with practical experience and will increase the opportunity for student’s future employment.



Basisbank becomes a sponsor of “Rugby Club Academy+”

Pursuant to the agreement between Basisbank and “Rugby Club Academy+”, the Bank has become a sponsor of the rugby club.

Rugby is one of the most perspective sports in Georgia, that is developing fast. Georgian rugby players make us happy with new triumphs frequently and their courage certainly needs financial support.

It is noteworthy that collaboration between Basisbank and Rugby Association has become tradition; It is the third year, Basisbank has been financing the best rugby player of the year.



Basisbank supports international competition “Arcitectural Award 2012”

Ceremony of international competition “Arcitectural Award 2012” took place in the exhibition hall Expo-Georgia on 16 December.

This competition takes places every year. Supporting the competition has already become BB’s tradition.

Basisbank Funds Graduation Evenings for the Students of the University of Georgia and the Shota Rustaveli State University

BB has rendered financial support to the events held at the University of Georgia and the Shota Rustaveli State University.



Basisbank sponsored International PHP Conference

For the first time in Georgia, International PHP conference took place at the University of Georgia. Famous companies like FACEBOOK, ORACLE, ZEND Technologies, AIESEC, ADOBE, AUTODESK, ELVAPROJECT participated in the event.

Within the scope of this conference, Georgia will become a member and active participant of web development. It is a great opportunity for Georgian specialists to introduce themselves to the world and gain more experience.





FINANCIAL RESULTS

Financial Results

Economy Overview

The year 2012 was assessed as positive for Georgia despite of political and economic challenges accompanying the Parliament elections and change of Government. Georgia continues to show strong growth which is estimated to equal to 6.1% growth of GDP in 2012 and forecasted 6% in 2013.

Georgia's five year real GDP growth stands at 4.7%, which is good indicator after 2008-2009 shocks experienced due to global economic crisis and military conflict with Russia. The new government is to face challenges to maintain strong domestic policies and fiscal discipline, to keep following to the prudent macroeconomic policies, improving further Georgia's business environment.

Average inflation during 2006-2010 was 7.4% and 2% in 2011. Inflation in 2012 was below the government's target of 6%. Inflation has remained very low in 2012 due to declining in food prices over the last 12 months supported by currency appreciation. For the following two years (2013-2014) the inflation target remains unchanged at 6%. However, the long-term inflation target of the NBG stands at 3-4%. This implies that along with economic development in the long-run the inflation target will be gradually decreased. NBG gradually reduced the refinancing rate from 6.5% 5.25% during the year reflecting the inflation reaching -0.9%. According to the revised forecasts it is expected that the inflation will start moderate growth in the beginning of the next year, although it will remain below its target value throughout the year.

Although Georgia has recovered well from the crises in 2008-09, high current account deficit (CAD) is a source of vulnerability and its reduction is a key macroeconomic challenge. CAD was estimated to account for 11.4% of GDP in 2010 and 10.7% in 2011. The deficit was well compensated with FDI cash flows and government bonds issued. The current account deficit is projected to fall to 10.0% of GDP in 2013 from 12.4% of GDP in 2012.

GEL exchange rate remains stable, but Georgian economy remains highly dollarized. The objective of the NBG for the exchange rate policy is to gradually adopt the free floating exchange rate through gradual reduction in FX intervention. NBG's share in the interbank FX market turnover is declining, enhancing the exchange rate determination through market principles. NBG is accumulating reserves. The current gross international reserves equal to \$2.8 billion. Georgia's official international reserves are adequate (equal to over 4 months of imports) for ensuring external sustainability.

Georgia is focused on creating a business friendly environment. World Bank's Easy of doing Business has ranked the country at 16Th place for 2012. The country is committed to liberalize the economy, integrate more in global economy, create favorable business climate.

Fitch upgraded Georgia to 'BB-' in December 2012. Fitch reviews recent political peaceful changes as positive. But still Georgia may be tested for the country's democratic institutions. There are no expectations that there will be unexpected changes in economic, fiscal, or diplomatic policy.

Despite of its good macroeconomic performance Georgia remains a low-income, highly dollarized country with wide current account deficit, institutional weaknesses and political risks. The main near-term challenges will be to maintain fiscal discipline and manage capital inflows, to ensure more job-intensive growth by maintaining macroeconomic stability and strengthening the economy.

Economic growth forecast for 2013 is significantly dependent on business and consumer confidence of economic growth, as well as on the efficiency of government's investment projects. The forecasts are based on the expectation of activation of agriculture and processing industry continues growth of trade and tourism sectors.

The banking sector growth for the year was for 13% (in terms of total assets), the growth was rather slower than in previous year 20%, the credit portfolio expanded by 12.8% (2011: 23.6%). The business was rather in expectation of policy changes and priorities of the government. The growth of lending activity is expected to be more substantial from the second half of the year 2013.

Basisbank's Operating and Financial Overview

The year was marked for BB with significant changes related to the change of ownership and entrance of new strategic investor.

The bank was concentrated on successful completion of the transaction, but the efforts of retaining growth pattern and improving annual financial results were successfully accomplished. The major goal was to preserve the level of portfolio and financial positions during the transition period. These tasks were achieved and the bank's financial year was ended with very positive results. The recent injection of additional capital from the new shareholder was a significant step and important contribution from the owners to support the future growth and sustainable progress of the bank.

Income Statement Analysis

The results of 2012 were very positive. The bank generated 3.7 million gel of net profit which is 9.7% increase in comparison with year 2011 results with 3.3 million gel of net profit.

FINANCIAL RESULTS

The following table shows income statement for year 2012 and 2011:

Table 1

Consolidated income statement

| In thousand GEL | 2012YE Audited | 2011YE Audited | YOY change % |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Interest income | 15,031 | 14,479 | 3.8% |
| Interest expense | (7,619) | (6,925) | 10.0% |
| Net interest income | 7,412 | 7,554 | -1.9% |
| Fee and commission income | 3,335 | 3,605 | -7.5% |
| Fee and commission expense | (1,718) | (1,547) | 11.0% |
| Net fee and commission income | 1,617 | 2,058 | -21.4% |
| Net foreign exchange income | 1,758 | 1,806 | -2.7% |
| Other operating income | 1,593 | 1,228 | 29.7% |
| Other income | 2 | 823 | NMF |
| Total operating income | 12,382 | 13,469 | -8.1% |
| Personnel expenses | (5,547) | (4,976) | 11.5% |
| Other general administrative expenses | (3,395) | (3,952) | -14.1% |
| Total operating expenses | (8,942) | (8,928) | 0% |
| Net operating income | 3,440 | 4,541 | -24.0% |
| Impairment losses on loans | (890) | (1,169) | -23.0% |
| Impairment losses on other assets* | 817 | 150 | NMF |
| Impairment losses | (73) | (1,019) | NMF |
| Profit/(Loss) before taxes | 3,367 | 3,522 | - 4.4% |
| Income tax expense/(benefit) | 27 | (413) | NMF |
| Profit | 3,395 | 3,109 | 9.2% |
| Other comprehensive income, net of tax | 265 | 227 | 16.7% |
| Total comprehensive income | 3,660 | 3,336 | 9.7% |
| ROAE | 12.3% | 14.1% | |
| ROAA | 2.1% | 2.2% | |
| OH ratio | 72.2% | 70.6% | |

Pre-impairment income (Net operating income) amounted 3.4 million Gel, the same was 4.5 million gel in 2011, showing 24% decrease in yearly results. The operating income was affected by several factors: 1. The property foreclosed after post crises period amount 7% of total assets (including property transferred to subsidiaries - the equity investments). The changes in these assets (disposals, impairment charges, etc) have significant influence over the bank's financials (in total such influence on results were profit 0.8 million in 2012 and 1.1 million in 2011); the operating income was affected by one-off transaction cost linked to the bank's acquisition. Without transaction cost the net operating income would equal to 2011 year results.

FINANCIAL RESULTS

The interest income growth was -1.9% versus 10% in 2011. The reasons for this are: limited credit activity and changes in market rates. The bank has limited lending activity throughout the year, due to capital constrains.

Table 2

| In thousand GEL | Dec-12 | Dec-11 | In GEL | In % |
|--------------------------------------|---------|--------|------------|------|
| Average interest earning assets[1] | 112,563 | 96,341 | 16,222 | 17% |
| Average interest bearing liabilities | 111,860 | 97,622 | 14,238 | 15% |
| Average portfolio yield[2] | 16.23% | 17.00% | - 0.77 ppt | -5% |
| Average deposit portfolio yield[3] | 5.34% | 5.57% | - 0.23 ppt | -4% |
| Gross interest yield[4] | 14.63% | 16.04% | - 1.41 ppt | -9% |
| Gross interest paid[5] | 6.81% | 7.09% | - 0.28 ppt | -4% |
| Net interest spread[6] | 7.82% | 8.95% | - 1.13 ppt | -13% |
| NIM[7] | 7.86% | 8.85% | - 0.99 ppt | -11% |

PPT – percentage points

[1] Average interest earning assets compose loans, held for sale financial assets and deposit with banks

[2] Average portfolio yield – interest income from loans to average portfolio

[3] Average deposit portfolio yield – interest income from deposits to average portfolio

[4] Gross interest yield means interest paid on average interest-earning asset.

[5] Gross interest paid means interest paid on average interest-bearing liability

[6] Net interest rate spread is the difference between gross interest yield and gross interest paid

[7] Net interest margin is the net interest income to average earning assets

The Table 2 shows main factors influencing the income generated from interest bearing activities. The decrease of average yield on loan portfolio was for 0.77 ppt. Enhanced competition and some slowdown in economy induced banks to decrease rates. Changes in gross interest yields show decrease by 1.41 ppt. Gross interests paid is also decreased by 0.28 ppt, but decrease was much more less than in gross interest yield. The net interest spread reduced by 1.13 ppt and NIM is reduced by 0.99 ppt. Average interest bearing assets yearly growth amounted 17%, where high-income generating assets (loan portfolio) share equaled to 68%, in 2011 the same composed 77%. Average interest bearing liabilities also impacted the NII results showing 15% of yearly growth

Interest income composes 69% of total revenue (2011: 66%). Comparing the year 2012 interest income with 2011, the main drivers remain same. The biggest share falls on income generated from lending activity, the total interest income from loans compose 85% of total interest income (2011: 89%), income from securities compose 11% of total interest revenue (2011: 8%).

Total interest and similar income from loans shows approximately 3% increase over the year. The growth of portfolio was limited and the main reason for such limitation was sufficiency of capital which was an impediment to growth.

After new shareholder declared its willingness to support the bank with required capital resources, the bank has enhanced its credit activity immediately.

For the first three quarters average loan portfolio was kept at 75 million gel. In fourth quarter the bank accelerated its lending and reached 30% of yearly growth, thus increasing the portfolio share in total assets up to 48%.

The second biggest item in interest income is generated from securities 1.7 million gel. The bank increased its security portfolio up to 28.9 million gel with AIR 8.1% as of end December (2011: 20.1 million gel, AIR 9.9%). During the year average rates on the long term securities portfolio decreased. The reason is linked to market expectations and economic activity.

Increase in yearly interest expenses is attributed to deposits inflows. During the year average balances in interest-bearing liabilities by increased by 15%. The NIM is benefited by still low-cost customer funding, average deposit portfolio yield equaled to 5.34% (2011: 5.57%), but the structure of customer funds have gradually changed during the year. The share of longer term funds increased, time deposits increased from 34% to 38%. The bank was keeping higher level of liquidity throughout the whole year, average loans to deposits ratio stood at approximately 70%. The bank could optimize its funding structure by disposing part of customers' funds, but the objective was to maintain the deposits base to support the bank extensive growth after capital injection, and this was achieved at the expense of efficient management of NII. These factors affected the bank's NIM (please see Table 2).

Total non-interest income accounted for 30% of total operating revenues in 2012 (34% in 2011). In total non-interest income the biggest share falls on net fees and commission income composing 49% (2011: 48%). Earnings on FX conversion compose 26% (2011: 24%). In total non-interest income decreased by 10% comparing to 2011 year results and the reason of reduction is in commission revenues and affect of income from the sale of Foreclosed property in 2011 amounting 0.8 million gel. Low income in commissions on card transactions and operating revenues is attributed to low credit activity especially in advancing card loans (Average yearly balance on card loans decreased by 11%).

Though the overhead ratio (operating costs to total operating income) remains relatively high, the bank is managing to reduce it continually. In 2012 the OH ratio stood at 72%, in 2011 the ratio equaled to 71%. The expenses for the year were not increased. The bank was concentrated on optimizing administrative and operating expenses, to keep it appropriate level and consistent with the growth and performance of the bank for the year. In total operating expenses were by 8% less than in 2011, but a significant impact on yearly results had the transaction cost associated with the completion of the acquisition of the bank, which is about 7.8% of total operating expenses amounting 0.7 million gel.

Provisions for Losses and Credit Risk

Provision expenses on credit losses were 0.9 million for year 2012 and 1.2 million in 2011. Due to continued prudent credit underwriting standards and 0.5 million GEL recoveries on written off loans aggregated year on year charges on credit losses decreased by 25%, this is especially noteworthy in the case of 30% portfolio growth which resulted in 0.45 GEL million mandatory 2% provisions

The Bank continued to manage to keep the credit risks at low level. Total impairment reserves on loans equaled to 4.30% (2011: 4.6%). Loan loss reserves (LLR) covered NPLs by 90%. The bank has written off 0.7 million gel during the year. Total recoveries of written off loans were 0.5 million gel.

FINANCIAL RESULTS

At the end of 2012 overdue loans more than 30 days stood at 3% and 2.6% were restructure (2011: 3.9% and 3.3% respectively). Improvements of ratios are mainly result of portfolio growth. The non-performing loans (NPL) have increased from 3.9 million Gel to 4.7 million Gel, and formed 4.78% of portfolio (2011: 5.18%). The contrast between decrease in overdue portfolio and increase in NPLs is caused by the fact that some of the NPL loans are continuing scheduled payments, National Banks (NBG) requires to have forward looking approach and in case of possible deterioration of future cash flow provision for losses in advance. Table below shows mentioned numbers.

Table 3
Non-performing loans

| In thousand GEL | 2012 | 2011 |
|--|--------|--------|
| Amount of >30 days Overdue + Restructured | 5,585 | 5,903 |
| Amount of NPL | 4,669 | 3,889 |
| Provisions - % of TLP | 4.29% | 4.63% |
| Overdue loans (Inc. restructured) to total portfolio | 5.7% | 7.2% |
| Loan growth (Increase in Loans/Year end Loans) | 30% | 14% |
| NPL ratio | 4.78% | 5.18% |
| NPL cover ratio | 89.79% | 89.49% |

* NPLs are loans provisioned as category III (30%); category IV (50%) and category V (100%) loans, according to NBG criteria.

Financial Position Analysis

Table 4
Consolidated balance sheet

| In thousand GEL | 2012YE Audited | 2011YE Audited | YOY change % |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Cash and cash equivalent | 45,811 | 34,780 | 32% |
| Available-for-sale financial assets | 28,872 | 20,071 | 44% |
| Loans to customers | 93,722 | 72,264 | 30% |
| Property and equipment | 15,081 | 15,601 | -3% |
| Other assets | 18,231 | 16,638 | 10% |
| TOTAL ASSETS | 201,717 | 159,354 | 27% |
| Deposits and balances from banks | 5,318 | 10,855 | -51% |
| Current accounts and deposits from customers | 116,063 | 98,211 | 18% |
| Subordinated borrowings | 3,319 | 3,341 | -1% |
| Other borrowed funds | 20,668 | 18,591 | 11% |
| Other liabilities | 2,200 | 2,716 | -19% |
| TOTAL LIABILITIES | 147,568 | 133,714 | 10% |
| Share capital | 9,079 | 5,912 | 54% |
| Share premium | 27,296 | 5,612 | 386% |
| Revaluation surplus for property and equipment | 2,361 | 2,359 | 0% |
| Revaluation reserve for available-for-sale financial assets | 492 | 227 | 117% |
| Retained earnings | 14,671 | 11,280 | 30% |
| TOTAL EQUITY ATTRIBUTABLE TO THE BANK HOLDERS | 53,899 | 25,390 | 112% |
| Non-controlling interest | 250 | 250 | 0% |
| Total equity | 54,149 | 25,640 | 111% |
| TOTAL LIABILITIES AND EQUITY | 201,717 | 159,354 | 27% |

As of December 2012 the total assets of the bank amounted to 202 million gel which is about 27% of growth comparing to year 2011 where growth reached 13%. The increase in total assets was primarily driven by increase in total loan portfolio by 21 million gel, held for sale securities by 8.8 million gel and deposits with banks 9.8 million gel, supported by the growth of customer funds by 18% with total amount of 18 million gel and shareholders capital – through capital injection for 24.8 million in December 2012.

Loans and Advances to Customers

The loan and advances to customer increased by 30% up to 98 million gel (the growth rate was above the sector average of 12.8%). The aim was to achieve substantial growth in portfolio by the yearend and to achieve higher level of interest bearing assets in total assets.

The loan portfolio growth was concentrated on strengthening the share of portfolio at the strategic segments. The growth was driven by loans to targeted groups - corporate clients by 39%, SME loans by 36% and mortgage loans by 70%. At the yearend the portfolio was split into three major client segments as follows: 21% corporate loans, 40% of SME loans, and 39% of retails.

Concentration by Top 20 & Top 40 group of borrowers remained largely unchanged however, they both increased in absolute numbers as below table demonstrates. Top 20 borrowers concentration will be gradually decreased.

Table 5

| In thousand GEL | 2012 | % share | 2011 | % share |
|---------------------------|--------|---------|--------|---------|
| Total Portfolio | 97,605 | | 75,107 | |
| Top 20 Group of Borrowers | 27,565 | 28% | 20,797 | 28% |
| Top 40 Group of Borrowers | 39,444 | 40% | 28,885 | 38% |

The concentration of loans dominated in foreign currencies (mostly in USD) remains high composing 77% of total portfolio and this is characteristic for the market. (2011: 76%) the same figure for the whole banking sector stands at 69%.

Held For Sale Financial Assets

The bank directed its free funding resources in Georgian Lari to securities portfolio, which consists of Certificates of deposits issued by the National Bank of Georgia, Government bonds and Treasury bills of the Ministry of Finance of Georgia. These securities are fully liquid, can be transformed into cash either by selling them on second market or borrowing loans from NBG under pledge of these securities. The held for sale financial assets are presented in balance sheet at revalued market price. The revalued amount is reflected in income statement as other comprehensive income (please see the Table 1).

Due to Customers

In 2012 deposit from customers increase by 18% and reached 116 million gel (2011: 98 million gel). Customer deposits accounted for about 78% total liabilities as of end of 2012, 73% as of end 2011. Customer deposits concentration improved slightly, share of demand deposits (including current accounts) compose in total 62% of total customers' deposits, slightly less than at the end of 2011, where same composed 65%. However the deposits flows historically are quite stable.

The concentration of top 10 depositors exposure equal to 27% and top 20 depositors to 36% (2011: 27%, 37% respectively). The biggest share falls on corporate accounts in total 56% of total funding.

Equity

At the end of 2012, the Group's total equity was 54 million gel. That accounts for 27% of total bank assets (2011: 16%, 25.6 million gel). During the year, the bank equity increased by 111%, where 13% of growth is contributed by the profit generated by the bank and other part is due to capital increase made by the new shareholder.

Following the acquisition of 90% stakes in Basisbank by Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co. Ltd, additional capital injection in the amount of 15 million USD was made by the Bank's new major shareholder on December 31, 2012. (24,8 million Gel - Exchange rate 1.6567), thus increasing share capital up to 9.1 million gel and total shareholders' capital up to 51^[8] million gel. This investment ranked BB as 9th largest bank in terms of capital (12th before capital injection). The whole investment was made by the new shareholder thus increasing their share in capital up to 93.49%, EBRD and Mr. Zurab Tsikhistavi own 3.26% each.

The capital ratio during the year dropped considerably, hitting close to the minimum level – 12.9% in the 3rd quarter of 2012 (regulatory capital ratio > 12%). The main reason behind such drop was the impact of non-core assets (deductible equity investments and growth in the cost of allowances for impairment of non-core assets). The total impact of non-core assets on capital ratios is approximately 5% on CAR.

The yearly growth of RWA was for 26%. For 31 December, the Bank's regulatory capital amounted to 44.3 million gel, and risk-weighted assets – 190 million gel. By NBG estimates, the Bank capital adequacy ratios from the beginning of the year increased up to 23.32% from 12.9% before capital injection. Due to new share investments the bank ended the year with strong capital position.

[8] The amount without yearly profit.

Consolidated Financial Statements
and Independent Auditors Report

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 ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშსა 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 დაგვეკეთოთ და ჩატაროთ 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 |
| არასაკონტროლი 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

| | პირები | | კომპანია | | სარეზერვო | | სარეზერვო | | არასაკონტროლო | მილიანი კაპიტალი |
|---|--------------|---------------|-----------|-----------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------------|
| | პირები | კომპანია | სარეზერვო | სარეზერვო | სარეზერვო | სარეზერვო | | | | |
| ნაშთი 2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით | 5,912 | 2,361 | - | - | 8,171 | 22,056 | 250 | 22,306 | | |
| მთლიანი შემოსავალი სულ | - | - | - | - | 3,105 | 3,105 | - | 3,105 | | 3,105 |
| წლის მოგება | - | - | - | - | - | - | - | - | | - |
| სხვა მილიანი შემოსავალი | - | - | - | - | 227 | 227 | - | 227 | | 227 |
| სარეზერვო ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი | - | - | - | - | 227 | 227 | - | 227 | | 227 |
| სხვა მილიანი შემოსავალი სულ | - | - | - | - | 3,105 | 3,332 | - | 3,332 | | 3,332 |
| ნაშთი 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,912 | 2,361 | - | - | 11,276 | 25,388 | 250 | 25,638 | | |
| ნაშთი 2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით | 5,912 | 2,361 | - | - | 11,276 | 25,388 | 250 | 25,638 | | |
| მთლიანი შემოსავალი სულ | - | - | - | - | 3,395 | 3,395 | - | 3,395 | | 3,395 |
| წლის მოგება | - | - | - | - | - | - | - | - | | - |
| სხვა მილიანი შემოსავალი | - | - | - | - | 265 | 265 | - | 265 | | 265 |
| სარეზერვო ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, საშემოსავლო გადასახადის გარეშე | - | - | - | - | 265 | 265 | - | 265 | | 265 |
| სხვა მილიანი შემოსავალი სულ | - | - | - | - | 3,395 | 3,660 | - | 3,660 | | 3,660 |
| წლის მილიანი შემოსავალი სულ | - | - | - | - | - | - | - | - | | - |
| უშუალოდ კაპიტალში ასახული გარიგებები აქციონერებთან | 3,167 | 21,684 | - | - | - | 24,851 | - | 24,851 | | 24,851 |
| გამოშვებული აქციები | 3,167 | 21,684 | - | - | - | 24,851 | - | 24,851 | | 24,851 |
| სულ გარიგებები აქციონერებთან | 3,167 | 21,684 | - | - | - | 24,851 | - | 24,851 | | 24,851 |
| ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 9,079 | 27,296 | - | - | 14,671 | 53,899 | 250 | 54,149 | | |

კაპიტალში მომხდარი ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში განხილვა უნდა მოხდეს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდართულ შენიშვნებთან ერთად. კაპიტალში მომხდარი ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში წარმოდგენს 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 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 გამოშვებასთან.

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) ამორტიზირებული ღირებულება

ფინანსური აქტივის ან პასივის ამორტიზირებული 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 ცვლადობაც 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 აღნიშნული ფინანსური აქტივის საკუთრებიდან გამოდინარე არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს ან როცა “ჯგუფი” არც გაასხვისებს და არც დაიტოვებს აღნიშნული 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 თავმდეები გაკოტრდება, ფასიანი ქაღალდისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობას, უზრუნველყოფის გაუფასურებას ან აქტივების ჯგუფთან დაკავშირებული სხვა შესამჩნევი 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 შესამჩნევი 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 ამოღებადი 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 გამოიცხადებს 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 საჯარო 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 საღიბების 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 | | | | |
| - არაუაღადაცილებელი | 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 | | | | |
| - არაუაღადაცილებელი | 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 | | | | |
| - არაუაღადაცილებელი | 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 | | | | |
| - არაუაღადაცილებელი | 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 გვანგარიშებული არ არის. განსაზღვრული სესხების უზრუნველყოფის სამართლიანი ღირებულების გადაფასება ხორციელდება ანგარიშგების დღის მდგომარეობით. უზრუნველყოფის შეფასების შესახებ ინფორმაცია ეფუძნება შეფასების განხორციელების დროს, თუ ამგვარი შეფასება საერთოდ ჩატარებულია.

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 სგაცემას 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 მიკუთვნებული 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

| წლარი '000 | მიწა და შენობა-ნაგებობები | კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები | არმატურა | აგრომანქანები | ოჯართი ადგილი ქონების გაუზიარებლობა | სხვა | სულ |
|--|---------------------------|---|--------------|---------------|-------------------------------------|------------|---------------|
| დირექტორებისა და ფასილებელი 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 |
| ცვრთა | | | | | | | |
| ბალანსი 2012 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით | 221 | 3,261 | 713 | 124 | 2 | 69 | 4,390 |
| წლის ცვრთა | 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 დირექტორების | | | | | | | |
| 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 13,862 | 559 | 265 | 22 | 87 | 87 | 14,882 |

სს "ვაზისბანკი"
 2011 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებზე თანდართული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განყოფილ ნაწილს

| | მიწა და შენობა-ნაგებობები | კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები | არმატურა | აგტომანქანები | ოჯართი აღებული ქონების გაუმჯობესება | სხვა | სულ |
|--|---------------------------|---|--------------|---------------|-------------------------------------|------------|---------------|
| ლიარი '000 | | | | | | | |
| დირექტულებამადაფასებული 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 |
| ცვვვვ | | | | | | | |
| ბალანსი 2011 წლის 1-ლი იანვრის მდგომარეობით | - | 2,656 | 477 | 106 | 46 | 54 | 3,339 |
| წლის ცვვვ | 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 დირექტულებამა | | | | | | | |
| 2011 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 14,122 | 842 | 313 | 7 | 4 | 82 | 15,370 |

2012 წელს შენობების ან მოწყობილობების შეძენასთან ან მშენებლობასთან დაკავშირებით კაპიტალისგებული 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).

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

(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 გააბეზე 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 იმერყოს 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 გაულენა 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. “ჯგუფს” 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 სადაზღვევო 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 ურთიერთნათავის ზეგავლენა უმნიშვნელოა.

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

ანგარიშგების 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 ანგარიშგების 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.

ანგარიშგების 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 მეტ | მოლანი გაღივების შემოინების 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 |

სს "გაზბანკი"
 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდასრული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

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

| ლარი'000 | მოთხოვნამდე და | | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | შუალო | ვალა | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| | 1 თვეზე ნაკლები | 1-დან 3 თვემდე | | | | | გალაციო | 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 რეპოზიტები | 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 "ვაზისპანკი"
 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდათოული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განყოფილ ნაწილს

| ლარი '000 | მოთხოვნა მდე და 1 თვეზე ნაკლები | | 3-დან 12 თვემდე | | 1-დან 5 წლამდე | | 5 წელზე მეტი | | გადა ბალანსი | | სულ |
|---|--|-----------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|--|-----|
| | 1-დან 3 თვემდე | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | შეადო | გადა ბალანსი | შეადო | ლკუელი | | | |
| წმინდა პოზიცია | (3,110) | - | (1,908) | 28,747 | 7,354 | 22,175 | 891 | 54,149 | | | |
| ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოხალდებული დაფარვის ვადების მიხედვით 2010 წლის 31 დეკემბრისთვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აღიარებული თანხების ანალიზი: | | | | | | | | | | | |
| ლარი '000 | მოთხოვნა მდე და 1 თვეზე ნაკლები | | 1-დან 3 თვემდე | 3-დან 12 თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | შეადო | გადა ბალანსი | სულ | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 3,462 | | |
| სხვა ნახევრები სახსრები | - | 1,830 | 2,835 | 8,701 | 5,104 | - | - | - | 18,470 | | |

სს "გაზბანკი"
 2012 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებზე თანდათოული შენიშვნები, რომლებიც წარმოადგენს ამავე ანგარიშების განუყოფელ ნაწილს

| ლარი'000 | ვალა | | | | | გადა გადაცო ლებული | სულ |
|---|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | მოთხოვნაზე და 1 თვეზე ნაკლები | 1-დან 3 თვემდე | 3-დან 12თვემდე | 1-დან 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | | |
| გადაედებული 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 | 25,638 |

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 ღონისძიებებია 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 გადაიკვლება 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.

2012

თბილისი 0103, ქეთევან წამებულის გამზ. 1, ტელ.: (995 32) 2 922 922

1, Ketevan Tsamebuli Ave., 0103 Tbilisi, Georgia, Tel.: (995 32) 2 922 922

www.basisbank.ge