

ს/ს ბაზისბანკი

ფინანსური ანგარიშგება

2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მოგება-ზარალის უწყისი

ბალანსი

ანგარიშგება ფულადი სახსრების მოძრაობის შესახებ

ანგარიშგება აქციონერთა კაპიტალში ცვლილების შესახებ

ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანდართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა
2. შედგენის საფუძველი
3. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის მიმოხილვა
4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი
5. საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით
6. საკომისიო და სხვახარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით
7. წმინდა შემოსავალი უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან
8. სხვა შემოსავალი
9. სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
10. ძირითადი ადმინისტრაციული დანახარჯები
11. მოგების გადასახადი
12. საქართველოს ეროვნული ბანკის გადასახადები
13. განთავსებული თანხები ბანკებსა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტებში
14. სესხები
15. ქონება და აღჭურვილობა
16. სხვა აქტივები
17. დეპოზიტები და მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებიდან და საფინანსო ორგანიზაციებიდან
18. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები
19. სხვა ვალდებულებები
20. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები
21. სააქციო კაპიტალი
22. რისკების მართვა
23. კაპიტალის მართვა
24. მოსალოდნელი ხარჯები
25. გაუთვალისწინებელი გარემოებები
26. საოპერაციო ლიზინგი
27. გარიგებები დაკავშირებულ პირებს შორის
28. ნაღდი ფული და მისი ექვივალენტები
29. ფინანსური ინსტრუმენტების მიმდინარე ღირებულება
30. საშუალო ეფექტიანი საფინანსო განაკვეთები
31. დაფარვის ანალიზი
32. ვალუტის ანალიზი



Tbilisi Branch of KPMG CIS Limited
 6 Khetagurov str.
 Tbilisi, 0102
 Georgia

Tel. +995 (32) 935 713
 Fax +995 (32) 982 276
 Internet: www.kpmg.com

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სამეთვალყურეო საბჭოს
 ს/ს ბაზისბანკი

საფინანსო ანგარიშგება

ჩვენ ჩავატარეთ ს/ს ბაზისბანკის (შემდგომში “ბანკი”) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს საბალანსო ანგარიშგებას 2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალის ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგებასა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშგებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის შეჯამებასა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიანად წარმოდგენაზე. ეს პასუხისმგებლობა მოიცავს: შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებას, დანერგვასა და შენარჩუნებას, რაც აუცილებელია ფინანსური ანგარიშგების იმგვარად მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისათვის, რომ იგი არ მოიცავდეს უზუსტობებს, გამოწვეულს თაღლითობითა თუ შეცდომით; სათანადო ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის შერჩევასა და გამოყენებას, აგრეთვე არსებულ გარემოებათა შესაფერისი ჯეროვანი ბუღალტრული შეფასებების გაკეთებას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენ გვევალება ჩვენს მიერ ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გავცეთ დასკვნა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტს წავმართავთ “აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტები მოითხოვს, რომ ჩვენ დაეიცვათ ეთიკური ნორმები და იმგვარად დავგვემოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მოვიპოვოთ გონებრივი რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს.

აუდიტი მოიცავს პროცედურების ჩატარებას ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ თანხებსა და ახსნა-განმარტებით შენიშვნებზე აუდიტორული მტკიცებულობების მოპოვების მიზნით. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია აუდიტორის განსჯაზე, მათ შორის ფინანსურ ანგარიშგების თაღლითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკის შეფასებაზე. რისკის ამგვარი შეფასებისას, აუდიტორი ითვალისწინებს შიდა კონტროლის სისტემას, რომელიც საჭიროა საწარმოს მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიან წარდგენისათვის, რათა შეიმუშავოს გამოებათა შესაბამისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოთქვას მოსაზრება ორგანიზაციის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე მოიცავს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებულ ბუღალტრული პოლიტიკის შესაბამისობისა და მნიშვნელოვანი



Tbilisi Branch of KPMG CIS Limited
6 Khetagurov str.
Tbilisi, 0102
Georgia

Tel. +995 (32) 935 713
Fax +995 (32) 982 276
Internet: www.kpmg.com

ბუღალტრული მიზანშეწონილობის შეფასებას, აგრეთვე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

მიგვანია, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისს და შესაბამის საფუძველს ქმნის ჩვენი აუდიტორული დასკვნის შესადგენად.

დასკვნა

ჩვენი აზრით, ზემოთაღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება ყველა ასპექტში სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსური მდგომარეობას 2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულად ნაკადებს “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” შესაბამისად.

2008 წლის 13 მაისი

	შენიშვნები	2007 ლარი'000	2006 ლარი'000
საპროცენტო შემოსავალი	4	10,389	6,601
საპროცენტო ხარჯი	4	(3,887)	(2,053)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		6,502	4,548
საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	5	3,110	2,678
საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	6	(710)	(675)
წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით		2,400	2,003
წმინდა შემოსავალი უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	7	1,632	1,124
სხვა შემოსავალი	8	689	229
სხვა ხარჯები		(75)	(64)
		2,246	1,289
სესხების დანაკარგის რეზერვი	9	127	(1,254)
ძირითადი ადმინისტრაციული ხარჯი	10	(6,628)	(3,794)
დაუბეგრავი მოგება		4,647	2,792
მოგების გადასახადი	11	(883)	(657)
წმინდა მოგება		3,764	2,135

ფინანსური უწყისები განთავსებული მე-4-ე და 43-ე გვერდებამდე დამტკიცებულია გამგეობის მიერ 2008 წლის 5 მაისს.

ბ-ნი ზურაბ ციხისთავი
გენერალური დირექტორი

ბ-ნი ირაკლი ბოქლოშივილი
დირექტორი

	შენიშვნე ბი	2007 ლარი'000	2006 ლარი'000
აქტივები			
ფული		7,126	7,588
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12	17,260	6,345
დეპოზიტები და მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებსა და საფინანსო ორგანიზაციებში	13	5,918	9,190
სესხები	14	62,476	46,871
გასაყიდი აქტივები		-	3
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		-	50
ქონება და აღჭურვილობა	15	8,986	7,871
არამატერიალური აქტივები		76	100
სხვა აქტივები	16	1,134	378
მთლიანი აქტივები		102,976	78,396
ვალდებულებები და აქციონერთა კაპიტალი			
დეპოზიტები და მიმდინარე ანგარიშები ბანკებიდან და სხვა საფინანსო ინსტიტუტებიდან	17	14,251	3,024
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	18	69,635	58,801
ვალდებულებები მიმდინარე მოგების გადასახადზე		281	95
სხვა ვალდებულებები	19	621	637
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	20	680	737
მთლიანი ვალდებულებები		85,468	63,294
აქციონერთა ვალდებულებები			
სააქციო კაპიტალი	21	5,025	5,025
შენობების გადაფასების რეზერვი		2,489	2,347
გაუნაწილებელი მოგება		9,994	7,730
მთლიანი აქციონერთა კაპიტალი		17,508	15,102
მთლიანი ვალდებულებები და აქციონერთა კაპიტალი		102,976	78,396
მოსალოდნელი და გაუთვალისწინებელი გარემოებები	33-34		

თანდართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

შენიშვნე ბი	2007 ლარი'000	2006 ლარი'000
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
ფულადი სახსრები მიღებული პროცენტებიდან, მოსაკრებლებიდან და საკომისიოებიდან	13,559	9,195
ფულადი სახსრები გადახდილი პროცენტებზე, მოსაკრებლებზე და საკომისიოებზე	(4,694)	(1,893)
წმინდა ფულადი სახსრები მიღებული უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	1,667	1,468
სხვა შემოსავალი	719	165
ძირითადი ადმინისტრაციული დანახარჯები	(5,818)	(3,008)
საოპერაციო აქტივების ზრდა (კლება)		
გადასახდელები საქართველოს ეროვნული ბანკიდან	1,085	(2,170)
შენატანები ბანკებში	1,595	(4,704)
სესხები	(14,949)	(21,047)
გასაყიდი აქტივები და დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	53	(50)
სხვა აქტივები	(100)	39
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა (კლება)		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	10,334	1,994
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	8,875	23,185
სხვა ვალდებულებები	(141)	20
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	12,185	3,194
გადახდილი მოგების გადასახადი	(612)	(815)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	11,573	2,379
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ქონების, აღჭურვილობის და სხვა უძრავი ქონების წმინდა შესყიდვები	(2,638)	(1,737)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(2,638)	(1,737)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
გადახდილი დივიდენდები	(1,500)	(800)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(1,500)	(800)
ფულისა და ფულადი ნაკადების წმინდა ზრდა/კლება	7,435	(158)
საკურსო ცვლილების გავლენა ფულისა და ფულად ექვივალენტზე	2,184	(204)
ფული და ფულადი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	13,438	13,800
ფული და ფულადი ექვივალენტები წლის ბოლოს	23,057	13,438

37

ს/ს ბაზისბანკი
 აქციონერულ კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის

	სააქციო კაპიტალი ლარი'000	გადაფასების რეზერვი შენიშვნებისათვის ლარი'000	გაუნაწილებე ლი მოგება ლარი'000	მთლიანი კაპიტალი ლარი'000
ბალანსი 2006 წლის 1 იანვრისთვის	5,025	-	6,395	11,420
წმინდა შემოსავალი პერიოდისთვის	-	-	2,135	2,135
შენიშვნების გადაფასება, წმინდა შეჩერებული გადასახადი 587 ათასი ლარიდან	-	2,347	-	2,347
მთლიანი აღიარებული შემოსავალი და დანახარჯები	-	-	-	4,482
გაცხადებული დივიდენდები	-	-	(800)	(800)
ბალანსი 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,025	2,347	7,730	15,102
გადავადებული საგადასახადო რევერსირება მოგების გადასახადის განაკვეთში მანამდე ასახული იყო შენიშვნების გადაფასების რეზერვში	-	142	-	142
წმინდა შემოსავალი პერიოდისთვის	-	-	3,764	3,764
მთლიანი აღიარებული შემოსავალი და დანახარჯები	-	-	-	3,906
გაცხადებული დივიდენდები	-	-	(1,500)	(1,500)
ბალანსი 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის	5,025	2,489	9,994	17,508

თანდართული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების
 განუყოფელ ნაწილს

1 ძირითადი საქმიანობა

საქმიანობის პრინციპები

ს/ს ბაზისბანკი არის სააქციო საზოგადოების ბანკი, რომელიც დაფუძნდა 1993 წელს საქართველოში. ბანკის საქმიანობის პრინციპებია მომხმარებელთა დეპოზიტებისა და მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება, გასესხება და გარანტიების გამოშვება, ნაღდი ფულის და საანგარიშსწორებო ოპერაციები, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებითა და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია. ბანკის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ (სებ). ბანკს გააჩნია საქართველოს მასშტაბით 16 სერვის ცენტრი.

ბანკის იურიდიული მისამართია ქეთევან წამებულის №1, 0103, თბილისი, საქართველო. ბანკის ძირითადი აქტივები და ვალდებულებები განთავსებულია საქართველოში. ბანკში დასაქმებულია საშუალო რაოდენობა წლის განმავლობაში იყო 200 (2006 წელს - 120) ადამიანი.

აქციონერები

ბანკის სააქციო კაპიტალი 2006 და 2007 წლების 31 დეკემბრებისათვის გახლდათ შემდეგი პირების საკუთრებაში:

აქციონერები	2007 მესაკუთრეთა წილი, %	2006 მესაკუთრეთა წილი, %
ზურაბ ციხისთავი	16.36%	16.36%
ელდარ მილდიანი	11.62%	11.62%
ზურაბ ნიშნიანიძე	10.00%	10.00%
მურმან ამბროლაძე	7.74%	7.74%
არჩილ მაზიაშვილი	7.44%	7.44%
ქეთევან სოსელია	6.60%	6.60%
ტარას ნიჟარაძე	5.38%	5.38%
გია პეტრიაშვილი	5.37%	5.37%
ქეთევან სხირტლაძე	5.22%	5.22%
გოდერძი მელაძე	5.19%	5.19%
თენგიზ მაზიაშვილი	5.15%	5.15%
სხვა ფიზიკური პირები	13.93%	13.93%
	100.00%	100.00%

გარიგებები დაკავშირებულ პირებს შორის აღწერილია 36-ე შენიშვნაში.

ქართული ბიზნეს გარემო

საქართველო განიცდის პოლიტიკურ და ეკონომიკურ ცვლილებებს, რომელიც გავლენას ახდენს იმ საწარმოთა საქმიანობაზე, რომლებიც მოქმედებენ ამ გარემოში. გამომდინარე აქედან, ოპერაციები განხორციელებული საქართველოში დაკავშირებულია რისკებთან, რომლებიც ტიპურად არ ახასიათებს სხვა ბაზრებს. თანამდები ფინანსური ანგარიშები ასახავენ ხელმძღვანელობის შეფასებას ქართული საქმიანი გარემოს ზეგავლენისა ოპერაციებზე და ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებისაგან.

2 შედგენის საფუძვლები

შესაბამისობის ანგარიში

თანამდევნი ფინანსური ანგარიშები მომზადებული იქნა საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების შესაბამისად (“IFRS”).

ძირითადი განზომილებები

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც გასაყიდი აქტივები გაცხადებულია სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შენობები კი – განმეორებით შეფასებული ღირებულებით.

ფუნქციონალური და წარმომადგენლობითი ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი (“GEL”). ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით ბანკის ფუნქციონალურ ვალუტად აღიარებულია ლარი, რადგანაც ის ასახავს ძირითადი მოვლენებისა და ბანკის გარემოს ეკონომიკურ არსს. ლარი ასევე არის ფინანსური ანგარიშგების წარმომადგენელი ვალუტა.

ლარში წარმოდგენილი ფინანსური ინფორმაცია, დამრგვალებულია ათასამდე სიზუსტით.

შეფასებებისა და განსჯის გამოყენება

ხელმძღვანელობამ ჩაატარა რიგი შეფასებები და დაშვებები დაკავშირებული აქტივებისა და ვალდებულებების ანგარიშგებასთან, პირობითი აქტივებისა და ვალდებულებების დადგენასთან, ფინანსური ანგარიშგებების საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების შესაბამისად მომზადების მიზნით. ფაქტიური შეფასებები შეიძლება განსხვავდებოდეს აქტიური შეფასებებისაგან.

კერძოდ, ინფორმაცია განუსაზღვრელობის შეფასების მნიშვნელოვან არეალსა და კრიტიკული განსჯის შესახებ, მოთხოვნილი საბუღალტრო პოლიტიკაში აღწერილია შემდეგ ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში:

- სესხის გაუარესება - ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა 14

3 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად გამოყენებულ იქნა შემდგომი მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა. სააღრიცხვო პოლიტიკა იქნა გამოყენებული თანმიმდევრობით, ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში აღწერილია ამ ახსნა-განმარტებითი შენიშვნის ბოლოს.

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში

ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში გადატანილია შესაბამის ფუნქციონალურ ვალუტაში იმ კურსის შესაბამისად, რომელიც დაფიქსირდა ტრანზაქციების განხორციელების დღეს. საბალანსო უწყისში ასახული ფულად-საკრედიტო აქტივები და ვალდებულებები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში იმ კურსით, რომელიც დაფიქსირდა ტრანზაქციის განხორციელების დღეს. განსხვავება წარმოშობილი უცხოური ვალუტის კონვერტაციისას ასახულია შემოსავლის უწყისში.

ნაღდი ფული და ნაღდი ფულადი ექვივალენტი

ბანკი ნაღდ ფულში და ნაღდი ფულის ექვივალენტში განიხილავს ნაღდ ფულს და საქართველოს ეროვნულ ბანკსა და სხვა ბანკებში განთავსებულ ნოსტრო ანგარიშებს. საქართველოს ეროვნული ბანკით მოთხოვნილი დეპოზიტის მინიმალური რეზერვი არ არის გათვალისწინებული ნაღდ ფულში, ან ნაღდ ფულად ექვივალენტში მისი ამოღების შეზღუდვიდან გამომდინარე.

ფინანსური ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია

ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ფასით მოგება-ზარალის უწყისის გავლით არის აქტივები ან ვალდებულებები, რომლებიც:

- შექმნილი ან გაწეული უპირატესად გაყიდვის მიზნით ან უკუშესყიდვით უახლოეს მომავალში;
- იდენტიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილი, რომელიც იმართება ერთობლივად და რომლისთვისაც არსებობს დასტური უხლოეს პერიოდში მოკლევადიანი ფაქტიური მოგების მიღების ფაქტიური მაგალითისა;
- წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გარდა შემუშავებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ხეჯირების ფინანსური ინსტრუმენტებისა)
- ბანკით განსაზღვრული საწყისი ფინანსური აღიარების შემდგომ, მისაღები ფასით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით.

ბანკი მიუთითებს ფინანსურ აქტივებს ან ვალდებულებებს სამართლიანი ფასით მოგებიდან ან ზარალიდან, თუ:

- აქტივები და ვალდებულებები იმართება და ფასდება სამართლიანი ღირებულების ბაზაზე;
- მითითება აღმოფხრავს ან მნიშვნელოვნად ამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას, რომელიც წარმოიშობოდა სხვა შემთხვევაში; ან

- აქტივი ან ვალდებულება მოიცავს ჩადებულ დერივატივებს, რომელიც მნიშვნელოვნად ცვლის ფულად ნაკადებს, რომლებიც სხვა შემთხვევაში მოითხოვებოდა კონტრაქტის თანახმად.

ყველა სავაჭრო წარმოებული წმინდა მიღების პოზიციაში (დადებითი სამართლიანი ღირებულება), ისევე როგორც შესყიდული ოპციონები აისახება აქტივებში. ყველა სავაჭრო წარმოებული წმინდა გასავლის პოზიციაში (უარყოფითი სამართლიანი ღირებულება), ისევე როგორც გაყიდული ოპციონები აისახება ვალდებულებებში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით არ არის რეკლასიფიცირებული შემდგომში თავდაპირველი აღიარებისათვის.

სესხები და მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომელთაც გააჩნიათ ფიქსირებული და განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი, რომელთა კოტირება არ ხდება ბაზარზე, გარდა მათი, რომლებსაც:

- ბანკი გადაწყვიტავს უახლოეს მომავალში დაუყოვნებლივ გაყიდვას;
- ბანკი თავდაპირველად აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის გავლით;
- ბანკი თავდაპირველად აღიარებს, როგორც არსებულ გასაყიდ აქტივს; ან
- ბანკმა შესაძლოა არ აღადგინოს არსებითად მისი მთლიანი ინვესტიცია, გარდა კრედიტის გაუარესების გამო.

ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომელთაც გააჩნიათ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა დაკლასიფიცირდებიან როგორც ვადამდე ფლობილი, როდესაც ბანკს შესწევს მათი ვადამდე ფლობის უნარი, გარდა მათი, რომლებიც:

- ბანკი თავდაპირველად აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის გავლით;
- ბანკი თავდაპირველად აღიარებს, როგორც არსებულ გასაყიდ აქტივს; ან
- მისცემს სესხის ან დებიტორული დავალიანების კლასიფიკაციას.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები რომლებიც განკუთვნილია გასაყიდად ან არ კლასიფიცირდება, როგორც სესხები და მოთხოვნები, ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის უწყისის გავლით.

აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები აისახება საბალანსო ანგარიშგებაში, როდესაც ბანკი ხდება ინსტრუმენტის კონტრაქტორული უზრუნველყოფის მხარე. ყველა რეგულარული გზით შესყიდული ფინანსური აქტივი აღირიცხება საანგარიშსწორებო დღისთვის.

განზომილებები

ყველა ფინანსური აქტივი თუ ვალდებულება თავდაპირველად იზომება მისი სამართლიანი ღირებულებით, დამატებული, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის ანგარიშგებიდან - ტრანზაქციის ხარჯი, რომელიც უშუალოდ ერთვის ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების შეძენას ან გამოშვებას.

პირველადი ასახვის შემდგომ, ფინანსური აქტივები, წარმოებული აქტივების ჩათვლით ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, ყოველგვარი ტრანზაქციის ხარჯის გამოკლების გარეშე, რომელიც შეიძლება გაწეული იქნას გაყიდვისას ან სხვა სახის განკარგვისას, გარდა:

- სესხებისა და მოთხოვნებისა რომელიც შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტიანი საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით;
- ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, რომელიც შეფასებულია ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტიანი საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით; ან
- ინვესტიციები ან კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომელთაც არ გააჩნიათ კოტირებული საბაზრო ფასი აქტიურ ბირჟაზე და რომლებიც შეფასებულიები არიან არა სამართლიანი ფასით, არამედ თვითღირებულებით.

ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა იმათი რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ფასით მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა, როდესაც ფინანსური აქტივის ტრანსფერი შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით არ დაექვემდებარა ჩამოწერას, ფასდება ამორტიზირებული ხარჯით. ამორტიზირებული ღირებულება ითვლება ეფექტიანი საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. პრემიები და დისკონტები, თავდაპირველი ტრანზაქციების ხარჯების ჩავლით ჩადებულია შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ჩამოიწერება ინსტრუმენტის ეფექტიან საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით.

როდესაც შეფასება დაფუძნებული საკვლევი ბაზრის მონაცემებზე მიუთითებს აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ზრდაზე, ან დანაკარგზე თავდაპირველ ღირებულებამდე, ზრდა ან შემცირება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. როდესაც თავდაპირველი ზრდა ან შემცირება არ ეფუძნება საკვლევი ბაზრის მონაცემებს, ის გადავადდება და აისახება აქტივის ან ვალდებულების მომსახურების გამოყენების შემდგომ პერიოდში, როდესაც შესაძლებელი ახდება ფასებზე დაკვირვება, ან მისი ჩამოწერის პროცესში.

სამართლიანი ღირებულები გაზომვის პრინციპები

ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მის კოტირებულ საბაზო ფასზე საბალანსო ანგარიშგების თარიღისათვის ყოველგვარი ტრანზაქციული ხარჯის გამოკლების გარეშე. თუ კოტირებული საბაზრო ფასი არ არის ხელმისაწვდომი, ინსტრუმენტის სამართლიანი ფასდება ფასწარმოქმნის მოდელების, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ტექნიკის გამოყენებით.

იქ, სადაც გამოიყენება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ტექნიკა, შეფასებული სამომავლო ფულადი ნაკადები ეფუძნება ხელმძღვანელობის საუკეთესო შეფასებებს და დისკონტის განაკვეთი არის ანალოგიური პირობების მქონე ინსტრუმენტისთვის საბაზრო განაკვეთი, საბალანსო ანგარიშგების პერიოდისთვის. იქ, სადაც გამოიყენება ფასწარმოქმნის მოდელები, შენატანები ეფუძნება ბაზართან დაკავშირებულ განზომილებებს საბალანსო ანგარიშგების თარიღისათვის.

არა სავაჭრო-კონვერტირებადი წარმოებულთა სამართლიანი ფასი ფასდება იმ თანხით, რომელსაც ბანკი ღებულობს, ან იხდის კონტრაქტის შეწყვეტისათვის საბალანსო ანგარიშგების თარიღისათვის, მიმდინარე საბაზრო პირობების და მხარეთა კრედიტუნარიანობის გათვალისწინებით.

შემდგომი განზომილების შემოსავლები და დანაკარგები

შემოსავალი ან დანაკარგი წარმოშობილი ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებით აისახება, როგორც:

- სამართლიანი ღირებულების მოგება-ზარალის ანგარიშგების გავლით ფინანსური ინსტრუმენტის შემოსავალი ან დანაკარგი ასახული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში;
- გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის შემოსავალი ან დანაკარგი, აისახება უშუალოდ კაპიტალში აქციონერულ კაპიტალში ცვლილების გავლით (გარდა გაუფასურებული დანაკარგებისა და უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან შემოსავლებისა და დანაკარგებისა), მანამ, სანამ აქტივი არ იქნება ჩამოწერილი, რომლის დროსაც დაგროვილი შემოსავალი, თუ დანაკარგი თავდაპირველად აისახება კაპიტალში და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სარგებელი დაკავშირებული გასაყიდად არსებულ აქტივებთან აისახება, როგორც პროცენტი, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში დათვლილი ეფექტიანი საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

ამორტიზებულ ღირებულებამდე დაყვანილი აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, შემოსავლები თუ დანაკარგები აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება იქნება ჩამოწერილი ან ჩამოფასებული ამორტიზაციის პროცესის მეშვეობით.

ჩამოწერა

ფინანსური აქტივების ჩამოწერა ხდება, თუ ამოწერა აქტივის მიერ ფულადი ნაკადების შემოტანის ვადა ან ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე მესამე პირებისათვის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება და ბანკის მიერ გადაცემულ იქნა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი. ნებისმიერი უფლება ან ვალდებულება წარმოშობილი ან მიღებული ტრანსფერით აისახება ცალკე, როგორც აქტივი ან ვალდებულება. ფინანსური ვალდებულება არის ჩამოწერილი, როდესაც ის დაიფარება.

ბანკი ასევე ჩამოწერს გარკვეულ აქტივებს, როდესაც ისინი ჩამოწერება ბალანსიდან, როგორც როგორც უიმედო აქტივები.

გამოსყიდვადი და რევერსული გამოსყიდვადი შეთანხმებები

ფასიანი ქაღალდები გაყიდვისა და გამოსყიდის შეთანხმების (“რეპო”) საფუძველზე, აისახება საბალანსო უწყისში და მოიცავს მხარეთა “რეპო” ვალდებულებებს დაქვემდებარებულ გადახდებს. განსხვავებას გაყიდვასა და გამოსყიდვას შორის წარმოადგენს საპროცენტო დანახარჯი და აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში “რეპო” შეთანხმების ვადის შემდგომ ეფექტიანი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ფასიანი ქაღალდები შესყიდული რევერსული გამოსყიდვადი შეთანხმებებით (“რევერს რეპო”) აისახება, როგორც “რევერს რეპო” ტრანზაქციიდან მიღებული შემოსავლები. განსხვავებას შესყიდვასა და რევერსულ გამოსყიდვას შორის წარმოადგენს წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალს და აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში “რევერს რეპო” შეთანხმების ვადის შემდგომ ეფექტიანი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

თუ აქტივები, შექმნილი შემდგომში რევერსული გამოსყიდვის შეთანხმების საფუძველზე გაიყიდა მესამე პირზე, ფასიანი ქაღალდის დაბრუნების ვალდებულება აისახება, როგორც სავაჭრო ვალდებულება და გაიზომება სამართლიანი ფასით.

გაქვითვა

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

ქონება და აღჭურვილობა

საკუთარი აქტივები

ქონება და აღჭურვილობა აისახება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება, გარდა შენობებისა, რომლებიც შეასებულია სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება გადაფასების შემდგომი ცვეთისა და გაუფასურების დანარიცხი, როგორც აღწერილია ქვემოთ.

როდესაც ქონებას ან აღჭურვილობას გააჩნია სხვადასხვა საექსპლუატაციო პერიოდი, ისინი აღირიცხება განცალკევებულ პუნქტებად.

დაქირავებული (ლიზინგური) აქტივები

საკუთრებასთან დაკავშირებული რისკები და პრემიები, რომელსაც ბანკი იღებს საკუთარ თავზე გამომდინარე გაფორმებული სალიზინგო შეთანხმებიდან, კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ლიზინგი. აღჭურვილობა შექმნილი ფინანსური ლიზინგის მეშვეობით აღირიცხება სამართლიან ფასზე უფრო დაბალი ფასითა და მინიმალური სალიზინგო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, სალიზინგო შეთანხმების დასაწყისში, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება.

გადაფასება

ბანკის შენობები ექვემდებარებიან რეგულარულ გადაფასებას. გადაფასების სიხშირე დამოკიდებულია მსგავსი შენობების ღირებულების გადაფასების ცვლილებების სიხშირეზე. ერთეულ მიწაზე ან შენობაზე გადაფასების ზრდა უშუალოდ აისახება კაპიტალში, იმ დონემდე, როდესაც ის სრულად ცვლის წინა გადაფასების შემცირებას ასახულს შემოსავლის უწყისში, იმ შემთხვევაში, როდესაც ის ასახულია შემოსავლის უწყისში. გადაფასების შემცირება ერთეულ მიწაზე ან შენობებზე უშუალოდ აისახება კაპიტალში, იმ დონემდე, როდესაც ის სრულად ცვლის წინა გადაფასების ზრდას ასახულს კაპიტალში, იმ შემთხვევაში, როდესაც ის ასახულია კაპიტალში.

გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაში, როდესაც აქტივი არის ამოღებული ან გასხვისებული.

ცვეთა

ცვეთა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი დარიცხვის მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის მიხედვით. აქტივებს ცვეთა ერიცხებათ იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება მათი ექსპლუატაციაში გაშვება. ძირითადი საშუალებების შეფასებული მომსახურების ხანგრძლივობა შემდეგია:

შენობები	50 წელი
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე მოწყობილობები	5 წელი
ავეჯი და მოწყობილობები	5 წელი
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
იჯარით აღებული გაუმჯობესებული საკუთრება	2-3 წელი
სხვა	10 წელი

არამატერიალური აქტივები

ბანკის მიერ შექმნილი არამატერიალური აქტივები, აღირიცხება თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი.

შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზია კაპიტალიზირდება გაწეული დანახარჯის საფუძველზე და შემოსავლის მომტანი ბიზნეს ერთეულის დონეზე.

ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი დარიცხვის მეთოდით მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადის მიხედვით. შეფასებული სასარგებლო ღირებულება არამატერიალური აქტივების არის 10 წელი.

დანაკარგები

ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები მოიცავენ ძირითადად სესხებს, სხვა შემოსულობებს ან არაკოტირებულ, გასაყიდად არსებულ სასესხო ვალდებულებებს (“სესხები და ოთხონები”). ბანკი გადახედავს საკუთარ შემოსულობებსა და სესხებს, რათა შეაფასოს დანაკარგი. სესხი ან სხვა ფინანსური აქტივი ექვემდებარება ჩამოწერას მხოლოდ და მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, მას შემდეგ რაც მოხდება სესხის ან შემოსულობის პირველადი აღიარება და შემთხვევა (ან შემთხვევები) მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს სესხის სავარაუდო მომავალ ფულად ნაკადებზე, რომლებიც საფუძვლიანად უნდა იქნას შეფასებული.

ფინანსური აქტივის ჩამოწერის ობიექტური გარემოება შეიძლება გულისხმობდეს არგადახდას ან გადახდის დაგვიანებას მსესხებლის მხრიდან, სასესხო შეთანხმებისა და პირობების დარღვევას, სესხის რესტრუქტურისა ან ბანკის მიერ ისეთ პირობებზე დათანხმებას, რომელსაც ბანკი სხვა შემთხვევაში არც კი განიხილავდა, რომ არ იცოდეს მსესხებლის ან აქციათა გამომშვების გაკოტრების ნიშნების, აქტიური ფასიანი ქაღალდების ბაზრის გაქრობის, უზრუნველყოფის ღირებულების შემცირების ან სხვა შესამჩნევი მონაცემების შესახებ, დაკავშირებულს აქტივების ჯგუფთან, ისეთი როგორცაა ჯგუფში მსესხებლის სტატუსის არასახარბიელო ცვლილება, ან ეკონომიკური პირობების, რომელიც უკავშირდება არგადახდებს ჯგუფში.

თავდაპირველად ბანკი აფასებს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე აქტივებისათვის ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად. თუ დადგინდა, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი, იმისდა მიუხედავად, არის თუ არა აღნიშნული აქტივი მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე, აქტივის ჩართვა ხდება ანალოგიური რისკების მქონე ფინანსური აქტივების ჯგუფში. აღნიშნული ფინანსური აქტივების ჯგუფში შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება ერთობლივად. აქტივები, რომელთა მიმართებაში შეფასება ხდება ინდივიდუალურად და რომელთათვისაც ხდება ზარალის აღიარება, არ არის ჩართული აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

თუ მოსალოდნელია ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული აქტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი, ზარალის მოცულობა აისახება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე მოცულობას შორის, გარანტიისა და ქონებრივი უზრუნველყოფის თანხების და აგრეთვე დისკონტირებული ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გათვალისწინებით. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადები და დანაკარგების ისტორიული გამოცდილება კორექტირდება იმ მონაცემების საფუძველზე, რომლებიც ასახავს ფულადი ნაკადების შეფასების მიზნით მიმდინარე ეკონომიკურ მდგომარეობას.

ზოგიერთ შემთხვევაში, საკვლევი მონაცემები, რომლებიც მოითხოვენ სესხე ან სხვა აქტივზე დანაკარგის შეფასებას შეიძლება იყოს შეზღუდული ან სრულად არ შეესაბამებოდეს მიმდინარე მდგომარეობას. ეს შეიძლება იყოს შემთხვევა, როდესაც მსესხებელი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს და არსებობს ამგვარი მსესხებლების შესახებ ისტორიული მონაცემები. ამგვარ შემთხვევაში, ბანკი იყენებს გამოცდილებას მათ შესახებ და ამაზე დაყრდნობით განსაზღვრავს დანაკარგის ოდენობას.

ყველა გაუფასურების დანაკარგი დაკავშირებული სესხებთან და სხვა აქტივებთან აისახება მოგება-ზარალის ანგრიშგებაში. თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების ზარალის თანხა მცირდება და შემცირება შესაძლოა ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ მოვლენას, ხდება წინასწარ აღიარებული გაუფასურების ზარალის შებრუნება.

როდესაც სესხი ჩაითვლება უიმედოდ, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების შესაბამისი რეზერვიდან. ამგვარი სესხების ჩამოწერა ხდება მას შემდეგ, რაც დასრულდება ყველა სავალდებულო პროცედურა და განისაზღვრება ზარალის თანხა.

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები მოიცავს არაკოტირებულ კაპიტალის ინსტრუმენტებს, ჩართულს გასაყიდად არსებულ აქტივებში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ფასით, რადგანაც მათი სამართლიანი ფასი ვერ იქნება საფუძვლიანად დათვლილი. თუ არსებობს ობიექტური გარემოება იმისა, რომ ამგვარი ინვესტიციები გაუფასურდება, გაუფასურების დანაკარგი დაითვლება ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და ამგვარი ფინანსური აქტივისათვის დღევანდელი ღირებულებით წინასწარი სამომავლო ფულად მიმდინარე ბაზრის უკუგების განაკვეთით დისკონტირებულ ნაკადებს შორის სხვაობით.

ინვესტიციებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურებული დანაკარგი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები, გარდა გადავადებული გადასახადებისა ფასდება თითოეული ანგარიშგების თარიღისათვის ნებისმიერი გაუფასურების ნიშნისას. არაფინანსური აქტივების აღდგენითი თანხა არის მის სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯები და გამოყენების ღირებულება. გამოყენების ღირებულების შეფასებისას წინასწარი სამომავლო ფულადი ნაკადები დისკონტირებულია მათ დღევანდელ ღირებულებამდე წინასწარი დაბეგვრის განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გავლენას ახდენს მიმდინარე ბაზრის ფულის დროითი ღირებულებების შეფასებაზე და აქტივისთვის განსაზღვრულ რისკებზე. აქტივი, რომელიც არ აწარმოებს ფულადი ნაკადების შემოსვლას მნიშვნელოვანი ხარისხით დამოუკიდებელია იმ სხვა აქტივებისაგან, რომელთა აღდგენითი თანხა განსაზღვრულია ფულადი ნაკადების წარმოებადი ერთეულისთვის, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. გაუფასურებული დანაკარგი აისახება, როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება ან მისი ფულადი ნაკადის წარმოებადი ერთეული გადააჭარბებს აღდგენით ღირებულებას.

ყველა არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურებული დანაკარგი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და რევერსირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ცვლილება გამოყენებულ შეფასებაში აღდგენითი თანხის განსაზღვრისას. ნებისმიერი რევერსირებული გაუფასურებული დანაკარგი რევერსირდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებს განსაზღვრულ საბალანსო ღირებულებას, წმინდა ცვეთასა და ამორტიზაციას, თუ არ იქნა აღიარებული დაუფარავი დანაკარგი.

სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები

ნორმალურ ბიზნეს საქმიანობაში, ბანკი იღებს სავალუტო კურსთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს; აუთვისებელ სასესხო ვალდებულებებს, აკრედიტივებსა და გარანტიებს, უზრუნველყოფის საკრედიტო დაზღვევის სხვა ფორმებს.

ფინანსური გარანტიები ეს არის კონტრაქტები, რომლის საფუძველზეც ბანკს მოეთხოვება განახორციელოს სპეციფიკური გადახდები, რათა აუნაზღაუროს გარანტიის მფლობელს შესაძლო ზარალი, რადგანაც გარკვეულ მოვალეს არ შეუძლია განახორციელოს გადახდა სასესხო ინსტრუმენტის ვადების შესაბამისად.

ფინანსური გარანტიის ვალდებულება თავდაპირველად აისახება საოპერაციო დანახარჯებთან დაკავშირებული წმინდა სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომში იზომება უფრო მაღალი თანხებით ვიდრე თავდაპირველად აღიარებული ნაკლები დაგროვებადი ამორტიზაციით, ან დანაკარგებზე გაცემული გარანტიის თანხით. დანაკარგებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისა და სხვა კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების უზრუნველყოფის აღიარება ხდება, როდესაც დანაკარგები ჩაითვლება შესაძლოდ და იქნება საიმედოდ დათვლილი.

ფინანსური სავალდებულო გარანტიებზე და მსგავს ვალდებულებებთან შექმნილი რეზერვები აისახება სხვა ვალდებულებების მუხლში.

სააქციო კაპიტალი

დივიდენდები

ბანკის მიერ დივიდენდების გაცხადება და გაცემა ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობასა და ნორმატიულ აქტებს.

ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები აისახება, როგორც ასიგნება გაუნაწილებელი მოგებისა იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გაცხადება.

დაბეგვრა

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადი აისახება მოგება-ზარალის უწყისში, თუ ის არ უკავშირდება უშუალოდ კაპიტალში ასახულ პუნქტებს, ამ შემთხვევაში ის აისახება კაპიტალში.

მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი ეს არის წლის განმავლობაში დასაბეგრ მოგებაზე მოსალოდნელი გადასახადი, დადგენილი განაკვეთით ან ბალანსის შედგენის დღისათვის არსებითად დადგენილი განაკვეთით, და ნებისმიერი რეგულირებით გადახდას დაქვემდებარებული გადასახადი.

გადავადებული გადასახადი გამოყენება ხდება საბალანსო ვალდებულების გამოანგარიშების მეთოდით, ის წარმოადგენილია აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო საგადასახადო დასაბეგრ ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის არსებულ დროებით სხვაობებზე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა აქტივებისა ან ვალდებულებების საწყისი აღიარებიდან და ოპერაციის თარიღისათვის გაელენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საბეგრ მოგება-ზარალზე.

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

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკომისო გადავადებულია შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღიარებულია როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. გასამრჯელო, საკომისიო და სხვა შემოსავალი თუ ხარჯი, როგორც წესი აღრიცხულია დარიცხვის მეთოდით მომსახურების გაწევის შემდგომ.

ცვლილებები საბუღალტრო პოლიტიკაში

2007 წლის 1 იანვრისთვის ბანკმა მიიღო “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” ფასს 7: “ფინანსური ინსტრუმენტები: “ახსნა-განმარტებები” და ცვლილებები “ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების” ბასს 1: “ცვლილებები: “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა” – “კაპიტალის ახსნა-განმარტებები”. სტანდარტისა და ცვლილების გამოყენება საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს შეაფასონ ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების არსებითობის ხარისხი, მათი შინაარსი, დაკავშირებული რისკების ზომა, ბანკის მიზნები, პოლიტიკები და პროცესები მიმართული კაპიტალის მართვისაკენ.

ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ძალაში ჯერ არ შესულა

რიგი ახალი სტანდარტების, სტანდარტების ცვლილებების და ინტერპრეტაციებისა არ არის მიღებული 2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და შესაბამისად არ იქნა გამოყენებული ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას. ამ განაცხადებიდან პოტენციურად შემდეგი მოახდენს ზეგავლენას ბანკის ოპერაციებზე. ბანკი აპირებს ამ განაცხადი მიღებას, როდესაც ის შევა ძალაში. ბანკს ჯერ არ აქვს გაანალიზებული სავარაუდო ზეგავლენა ამ ახალი სტანდარტისა მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტი ფასს 1 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ (შეცვლილი), რომელიც მიღებული იქნება 2009 წლის 1 იანვრისთვის ან მის მერე, განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა წარმოადგინოს იურიდიულმა პირმა ცვლილებები კაპიტალში, არა გამომდინარე მფლობელთა ტრანზაქციებიდან და სხვა ცვლილებებიდან კაპიტალში, აგრეთვე, სტანდარტი წარადგენს გარკვეულ სხვა მოთხოვნებს ფინანსურ ანგარიშგებებში ინფორმაციის წარდგენასთან დაკავშირებით.

4 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,004	6,394
ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისთვის გაცემული სესხები	347	198
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	38	9
	10,389	6,601
საპროცენტო ხარჯები		
კლიენტების არსებული ანგარიშები და დეპოზიტები	3,659	1,834
დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისგან	228	219
	3,887	2,053

5 საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
პლასტიკური ბარათის დამზადებისთვის	915	170
საგარანტიო წერილისა და კრედიტის გაცემაზე	626	450
საბანკო გადარიცხვების შესრულებაზე	557	270
ანგარიშის მომსახურებასა და სალაროს ოპერაციებზე	512	932
სხვა	500	856
	3,110	2,678

6 საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
პლასტიკური ბარათი	405	75
საბანკო გადარიცხვების შესრულებაზე	147	361
სხვა	158	239
	710	675

7 მოგება ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
მოგება ნაღდი ფულით გარიგებებზე	1,667	1,468
ფინანსური აქტივებისა და პასივების რევალვაციით გამოწვეული ზარალი	(35)	(344)
	1,632	1,124

8 სხვა შემოსავალი

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
ჯარიმები	356	222
ვალის გადაუსდელობის გამო ამოღებული აქტივების გაყიდვით მიღებული მოგება	275	-
სხვა	58	7
	689	229

9 ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
კლიენტებზე გაცემული სესხები	65	(1,163)
სხვა აქტივები	62	(91)
	127	(1,254)

10 ადმინისტრაციული ხარჯები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
თანამშრომლებზე გაცემული კომპენსაციები	2,166	1,469
ხელფასებთან დაკავშირებული გადასახადები	817	542
ცვეთა და ამორტიზაცია	786	527
რეკლამა და მარკეტინგი	499	148
იჯარა	491	104
უსაფრთხოება	415	269
კომუნიკაციები და საინფორმაციო მომსახურება	303	173
შეკეთება და მოვლა-მომსახურება	207	218
პროფესიონალური მომსახურება	199	86
საოფისე მასალები	110	129
მგზავრობა და ტრენინგი	81	12
გადასახადები, საშემოსავლოს გარდა	63	62
სხვა	491	55
	6,628	3,794

11 საშემოსავლო გადასახადის ხარჯები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
მიმდინარე ხარჯები გადასახადებზე		
მიმდინარე წელი	764	596
წინა წლებში გაწეული	34	-
	798	596
გადავადებული საგადასახადო ხარჯები		
მიმდინარე სხვაობის წარმოშობა და გაუქმება	170	61
საგადასახადო ტარიფების ცვლილება	(85)	-
	85	61
სულ საშემოსავლო გადასახადების ხარჯები მოგება-ზარალის უწყისში	883	657

ბანკში მოქმედი საშემოსავლო გადასახადების ტარიფები ამჟამად შეადგენს 20% (2006: 20%). 2008 წ. 1 იანვრიდან ბანკის საშემოსავლო გადასახადების განაკვეთი შეიცვალა და გახდა 15%.

მოქმედი საგადასახადო განაკვეთის შესაბამისობაში მოყვანა:

	2007		2006	
	ათასი ლარი	%	ათასი ლარი	%
შემოსავალი დაბეგვრამდე	<u>4,647</u>		<u>2,792</u>	
საშემოსავლო გადასახადი მოქმედი საგადასახადო ტარიფებით	929	20%	558	20%
საგადასახადო ტარიფების ცვლილება	(85)	(2%)	-	0%
წინა წლებში გაწეული	34	1%	-	0%
გამოუქვითავი ხარჯები	5	0%	99	4%
	883	19%	657	24%

12 საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
ნოსტრო ანგარიშები	12,719	812
მინიმალური სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტი	4,541	5,533
	17,260	6,345

მინიმალური სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტის გამოტანა აკრძალულია

13 თანხები სხვა ბანკებსა და საფინანსო დაწესებულებებში

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
<i>შეუმცირებელი ან გადაგადაცილებული</i>		
ნოსტრო ანგარიშები		
OECD ბანკები	1,318	4,444
სხვა უცხოური ბანკები	146	-
10 უმსხვილესი ქართული ბანკი	1,748	594
ნოსტრო ანგარიშები სულ	3,212	5,038
დებოზიტები და სხვა ავანსები ბანკებში		
OECD ბანკები	611	310
სხვა უცხოური ბანკები	-	323
10 უმსხვილესი ქართული ბანკი	2,095	3,519
დებოზიტები და სხვა ავანსები ბანკებში სულ	2,706	4,152
	5,918	9,190

გირაო

2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მონაცემებით, ბანკებისთვის გაცემული არცერთი სესხი არ არის გირაოთი უზრუნველყოფილი.

ბანკებსა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მონაცემებით, ბანკს ჰყავდა შესაბამისად 3 და 3 ბანკი, რომელთა ნაშთები აღემატებოდა სესხის მთლიანი თანხის 10%. ამ ნაშთების საერთო თანხა 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა შესაბამისად 4,997 და 7,335 ლარს.

14 კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
კორპორატიული სესხები	34,674	30,787
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები		
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	12,475	10,690
საკრედიტო ბარათები	5,999	2,935
ავტო-კრედიტები	855	122
სხვა სამომხმარებლო სესხები	10,252	4,470
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები სულ	29,581	18,217
კლიენტებზე გაცემული სესხები სულ	64,255	49,004
სესხების დანაკარგების რეზერვი	(1,779)	(2,133)
წმინდა სესხები	62,476	46,871

სესხების დანაკარგების რეზერვის ცვლილება 2007 წ. 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა:

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
წლის დასაწყისში არსებული ნაშთი	2,133	1,012
წმინდა გადასახადი/(ანაზღაურება) აღნიშნულ წელს (შენიშვნა 9)	(65)	1,163
ჩამოწერილი თანხები - წმინდა	(289)	(42)
ნაშთი წლის ბოლოს	1,779	2,133

კორპორატიული სასესხო პორტფელის კრედიტის ხარისხი

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კორპორატიული სასესხო პორტფელის კრედიტის ხარისხის შესახებ 2007 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები ათასი ლარი	დანაკარგი ათასი ლარი	ნეტო სესხები ათასი ლარი	დანაკარგი სესხების მთლიანი თანხიდან %
სესხები, რომლებზეც არ დადგენილ იქნა დანაკარგები:				
- ვადაგადაუცილებელი	34,426	632	33,794	1.8%
ზარალიანი ვალები:				
- 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	58	1	57	1.8%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებული	190	4	186	1.8%
სულ კორპორატიული სესხები	34,674	637	34,037	1.8%

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია კორპორატიული სასესხო პორტფელის კრედიტის ხარისხის შესახებ 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ	დანაკარგი	ნეტო	დანაკარგი
	სესხები		სესხები	სესხების
	ათასი	ათასი	ათასი	მთლიანი
	ლარი	ლარი	ლარი	თანხიდან
				%
სესხები, რომლებზეც არ დადგენილ იქნა დანაკარგები:				
- ვადაგადაუცილებელი	29,411	705	28,706	2.4%
ზარალიანი ვალები:				
- 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული	1,024	25	999	2.4%
- 90 დღეზე მეტად, მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	122	3	119	2.4%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებული	230	6	224	2.4%
სულ კორპორატიული სესხები	30,787	739	30,048	2.4%

კორპორატიული სესხებისთვის დანაკარგების რეზერვის დადგენისას ბანკმა განიხილა მიმდინარე პორტფელი და არ დაუდგენია სესხები, რომლებზეც საჭირო იქნებოდა ინდივიდუალური რეზერვი დანაკარგებისთვის.

ბანკმა კოლექტიურად შეაფასა კორპორატიული სესხები დანაკარგების რეზერვის თვალსაზრისით და ამ სესხებზე შექმნა 1.8% რეზერვი, ბანკის ისტორიული გამოცდილების გათვალისწინებით.

ამ გაანგარიშებების ცვლილებამ შესაძლოა იმოქმედოს სესხის დანაკარგის რეზერვზე. მაგ. სავარაუდო ფულადი ნაკადის არსებული არსებული ღირებულების ერთი პროცენტით სხვაობის შემთხვევაში სესხის დანაკარგის რეზერვი კორპორატიული სესხებისთვის 2007 2. 31 დეკემბრის მდგომარეობით 340 ლარით ნაკლები/ მეტი იქნებოდა.

2007წ. და 2006წ. 31 დეკემბრისთვის ბანკს არ უწარმოებია ხელახალი მოლაპარაკებები კორპორატიულ სესხებზე, რომლებიც სხვაგვარად ვადაგადაცილებული ან ზარალიანი იქნებოდა.

დანაკარგების რეზერვის მოძრაობის ანალიზი

სესხების დანაკარგების რეზერვის რესურსების მოძრაობა 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრისთვის შემდეგნაირად გამოიყურებოდა:

	2007	2006
	ათასი ლარი	ათასი ლარი
სესხების დანაკარგების რეზერვი 1 იანვრისთვის	739	645
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი უიმედო სესხები	(145)	-
სესხების დანაკარგები წლის განმავლობაში	43	94
სესხების დანაკარგების რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	637	739

უზრუნველყოფის ანალიზი

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია კორპორატიული სასესხო პორტფელის ანალიზი, ნეტო-დანაკარგისგან, უზრუნველყოფის ტიპების მიხედვით, 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2007	სასესხო პორტფელის %	2006	სასესხო პორტფელის %
უძრავი ქონება	24,402	72%	12,582	42%
მესამე მხარის გარანტიები	5,056	15%	3,875	13%
ტექნიკა და სატრანსპორტო საშუალებები	2,534	7%	4,422	15%
ინვენტარი	877	3%	278	1%
ნაღდი ფული	44	0%	8,597	29%
ფასიანი ქაღალდები	-	-	105	0%
უზრუნველყოფის გარეშე	1,124	3%	189	-
ს უ ლ	34,037	100%	30,048	100%

ცხრილში მოცემული თანხები წარმოადგენს სესხების სუფთა კაპიტალს, და არაა აუცილებელი რომ წარმოადგენდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ფიზიკური პირებისათვის განკუთვნილი სასესხო პორტფელის კრედიტის ხარისხის შესახებ 2007 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები		წმინდა სესხები	დანაკარგი
	ათასი ლარი	ათასი ლარი		სესხების მთლიანი თანხიდან %
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- ვადაგადაუცილებელი	10,693	187	10,506	1.7%
- 90 დღეზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	166	3	163	1.7%
- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებილი	428	7	421	1.7%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებული	1,188	20	1,168	1.7%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები სულ	12,475	217	12,258	1.7%
ვადაგადაუცილებელი საკრედიტო ბარათები ავტოსესხები	5,999	192	5,807	3.2%
- ვადაგადაუცილებელი	804	25	779	3.1%
- 90 დღეზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	36	7	29	20%
- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებილი	13	4	9	30%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებული	2	2	-	100%
ავტოსესხები სულ	855	38	817	4.4%
სხვა სამომხმარებლო სესხები				
- ვადაგადაუცილებელი	9,622	423	9,199	4.4%
- 90 დღეზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	292	58	234	20%
- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	310	186	124	60%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებული	28	28	-	100%
სხვა სამომხმარებლო სესხები სულ	10,252	695	9,557	6.8%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები სულ	29,581	1,142	28,439	3.9%

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ფიზიკური პირებისათვის განკუთვნილი სასესხო პორტფელის კრედიტის ხარისხის შესახებ 2006წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სულ სესხები		ნეტო სესხები	დანაკარგი
	ათასი ლარი	ათასი ლარი	ათასი ლარი	სესხების მთლიანი თანხიდან %
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები				
- ვადაგადაუცილებელი	7,117	113	7,004	1.6%
- 90 დღეზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	2,180	36	2,144	1.6%
- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებილი	195	3	192	1.6%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებილი	1,198	19	1,179	1.6%
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვადაგადაუცილებელი საკრედიტო ავტოსესხები	10,690	171	10,519	1.6%
ვადაგადაუცილებელი საკრედიტო ავტოსესხები	2,935	132	2,803	4.5%
- ვადაგადაუცილებელი	118	2	116	1.7%

- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებილი ავტოსესხები სულ	4	2	2	50%
სხვა სამომხმარებლო სესხები	122	4	118	3.3%
- ვადაგადაუცილებელი	3,388	114	3,274	3.4%
- 90 დღეზე ნაკლებად ვადაგადაცილებული	146	58	88	40%
- 90 დღეზე მეტად მაგრამ 1 წ-ზე ნაკლებად ვადაგადაცილებილი	105	84	21	80%
- 1 წ-ზე მეტად ვადაგადაცილებილი	831	831	-	100%
სხვა სამომხმარებლო სესხები სულ	4,470	1,087	3,383	24%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	18,217	1,394	16,823	7.6%

მნიშვნელოვანი დაშვებები, რომლებიც გამოყენებულ იქნა დანაკარგებით გამოწვეული უძრავი ქონებით და საკრედიტო ბარათებით უზრუნველყოფილი სესხების ზარალის განსაზღვრისას, ეფუძნება ზარალის ისტორიულ გამოცდილებას და შესაბამისად ტოლია 1.7% და 3.2%.

ავტოსესხებსა და სამომხმარებლო სესხებზე დანაკარგის განსაზღვრისას 2007 წ. 31 დეკემბრისთვის გამოყენებულ იქნა შემდეგი დაშვებები:

- ვადაგადაცილებული სესხების შერბილების მომავალი განაკვეთი ტოლი იქნება უკანასკნელი 12 თვის განმავლობაში მოქმედ შერბილების განაკვეთისა;
- ერთი თვეა დანაკარგიდან იმ მომენტამდე, როდესაც სესხი ვადაგადაცილებული ხდება.

ამ გაანგარიშებების ცვლილებამ შესაძლოა იმოქმედოს სესხის დანაკარგის რეზერვზე. მაგ. სავარაუდო ფულადი ნაკადის არსებული არსებული ღირებულების ერთი პროცენტით სხვაობის შემთხვევაში სესხის დანაკარგის რეზერვი ინდივიდუალური სესხებისთვის 2007 2. 31 დეკემბრის მდგომარეობით 284 ლარით ნაკლები/ მეტი იქნებოდა.

უზრუნველყოფის ანალიზი

ბანკის შეფასების მიხედვით, უზრუნველყოფის საკონტროლო ღირებულება უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვადაგადაცილებული სესხებისთვის ტოლია სესხის ნაშთის მინიმუმ 95%-სა. მენეჯმენტის აზრით, შეუძლებელია იმ უზრუნველყოფის საკონტროლო ღირებულების შეფასება, რომლებიც სხვა ინდივიდუალური სესხებისთვისაა განკუთვნილი.

საკრედიტო ბარათები არაა უზრუნველყოფილი. ავტოგანვადებები უზრუნველყოფილია მანქანით. ყოველი სამომხმარებლო სესხის 66% უზრუნველყოფილია მესამე მხარის გარანტიით, ხოლო 31% არაა უზრუნველყოფილი.

დანაკარგის რეზერვის მოძრაობის ანალიზი

დანაკარგის რეზერვის მოძრაობის ანალიზი ინდივიდუალური სესხების კლასებისთვის 2007 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	საკრედიტო ბარათები		სხვა სესხები	სულ
		ავტო სესხები	საკრედიტო ბარათები		
სესხის დანაკარგის რეზერვი 1 იანვრისთვის	171	4	132	1,087	1,394
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი	4	-	(147)	(1)	(144)

სესხები, როგორც უიმედო					
სესხის დანაკარგით გამოწვეული ზარალი/ (ანაზღაურება) წლის განმავლობაში	42	34	207	(391)	(108)
სესხის დანაკარგის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	217	38	192	695	1,142

დანაკარგის რეზერვის მოძრაობის ანალიზი ინდივიდუალური სესხების კლასებისთვის 2006 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ავტო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სხვა სესხები	სულ
სესხის დანაკარგის რეზერვი 1 იანვრისთვის	45	-	36	286	367
წლის განმავლობაში ჩამოწერილი სესხები, როგორც უიმედო	21	-	(53)	(10)	(42)
სესხის დანაკარგით გამოწვეული ზარალი წლის განმავლობაში	105	4	149	811	1,069
სესხის დანაკარგის რეზერვი 31 დეკემბრისთვის	171	4	132	1,087	1,394

სასესხო პორტფელის საწარმოო ანალიზი

სამომხმარებლო სესხები უწინარეს ყოვლისა საქართველოში მყოფ კლიენტებზე გაიცა, რომლებიც მეურნეობის შემდეგ სფეროებში მუშაობენ:

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
ვაჭრობა და მომსახურება	17,054	8,419
მშენებლობა	9,504	3,629
მოპოვება/ მეტალურგია და წარმოება	3,495	4,552
ტრანსპორტი და კომუნიკაციები	2,260	10,605
სხვა	1,724	2,843
ინდივიდუალურ გაცემული სესხები	28,439	16,823
	62,476	46,871

მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკები

2007 წ. 31 დეკემბრისთვის ბანკს არ ყავდა მოვალეები ან მოვალეთა ჯგუფები, რომელთა სესხის ნაშთი აღემატებოდა კლიენტებზე გაცემული სესხების 10%.

სესხების გადახდის ვადები

ბანკის სასესხო პორტფელის გადახდის ვადები წარმოდგენილია მე-40 შენიშვნაში, რომელიც გვიჩვენებს დარჩენილ პერიოდს ანგარიშების დღიდან სასესხო პორტფელის შემადგენელი სესხების გადახდის საკონტრაქტო ვადად. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მოკლევადიანობის გამო, სავარაუდოა, რომ ბანკის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხების გადახდის ვადა გაგრძელდება. შესაბამისად, სასესხო პორტფელის ფაქტიური გადახდის ვადა ბევრად უფრო გრძელი იქნება, ვიდრე საკონტრაქტო პირობებში მითითებული კლასიფიკაცია.

15. ქონება და ტექნიკა

ათასი ლარი

	შენიშვნები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავიჯი და მოწყობი ლობები	ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	იჯარის უფლებით ნაყიდი საცხოვრებელი პირობების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
ღირებულება/გადაფასებული თანხა							
2006 წ. 1 იანვარს	2,854	1,143	246	75	-	27	4,345
ზრდა	537	883	130	66	-	36	1,652
გადაცემა	-	(87)	(4)	(52)	-	(1)	(144)
გადაფასება	2,934	-	-	-	-	-	2,934
2006 წ. 31 დეკემბერს	6,325	1,939	372	89	-	62	8,787
2007 წ. 1 იანვარს	6,325	1,939	372	89	-	62	8,787
ზრდა	66	1,301	158	28	414	23	1,990
გადაცემა	-	(249)	(34)	(18)	-	-	(301)
2007 წ. 31 დეკემბერს	6,391	2,991	496	99	414	85	10,476
ცვეთა							
2006 წ. 1 იანვარს	74	301	107	49	-	7	538
ცვეთის გამოქვითვა	143	286	56	18	-	6	509
გადაცემა	-	(87)	(4)	(39)	-	(1)	(131)
2006 წ. 31 დეკემბერს	217	500	159	28	-	12	916
2007 წ. 1 იანვარს	217	500	159	28	-	12	916
ცვეთის გამოქვითვა	132	499	61	18	41	8	759
გადაცემა	-	(134)	(34)	(17)	-	-	(185)
2007 წ. 31 დეკემბერს	349	865	186	29	41	20	1,490
სუფთა ღირებულება							
2006 წ. 1 იანვარს	2,780	842	139	26	-	20	3,807
2006 წ. 31 დეკემბერი	6,108	1,439	213	61	-	50	7,871
2007 წ. 31 დეკემბერს	6,042	2,126	310	70	373	65	8,986

2007 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით შენობების სუფთა ღირებულება, გადაუფასებლად, შეადგენდა 3,207 ათას ლარს (2006 წ. 3,206 ათასი).

16.სხვა აქტივები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
წინასწარი გადახდები ქონებისა და ტექნიკისთვის	860	163
გადახდების დამუშავების სისტემიდან მისაღები თანხები	237	-
ამოღებული აქტივები	30	257
სხვა მისაღები თანხები	7	20
დანაკარგების რეზერვი	-	(62)
	1,134	378

დანაკარგების რეზერვების მოძრაობის ანალიზი სხვა აქტივებისთვის

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
ნაშთი 1 იანვრისთვის	62	67
ნეტო-ანაზღაურება წლის განმავლობაში (მე-9 შენიშვნა)	(62)	91
რეტო გაუქმებული ჩამოწერა	-	(96)
ნაშთი 31 დეკემბრისთვის	-	62

17 დეპოზიტები და ნაშთები ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისგან

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
სესხები ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისგან	5,613	-
ადგილობრივი ბანკების ვადიანი დეპოზიტები	5,608	2,006
სესხი საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	3,000	1,011
ვოსტრო ანგარიშები	30	7
	14,251	3,024

ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისგან დეპოზიტებისა და ნაშთების კონცენტრაცია

2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ყავდა შესაბამისად 4 და 2 ბანკი და საფინანსო ორგანიზაცია, რომელთა ნაშთები აღემატებოდა ბანკებისა და სხვა საფინანსო ორგანიზაციებისგან დეპოზიტებისა და ნაშთების 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ოდენობა 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა შესაბამისად 13,464 ათას ლარს და 3,017 ათას ლარს.

18 მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები კლიენტებისგან

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
მიმდინარე ანგარიშები	47,727	27,783
უვადო დეპოზიტები	3,398	4,732
ვადიანი დეპოზიტები	18,510	26,286
	69,635	58,801

ბლოკირებული ანგარიშები

2007 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა დეპოზიტის ბალანსი 1,288 ლარის ოდენობით (2006 წ: 4,403 ათასი ლარი), რომელიც ბლოკირებული იყო ბანკის მიერ, როგორც ბანკის მიერ გაცემული სესხების და ბალანსგარე საკრედიტო ინსტრუმენტების უზრუნველყოფა.

მიმდინარე ანგარიშებისა და კლიენტთა დეპოზიტების კონცენტრაცია

2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ყავდა კლიენტები, რომელთა ნაშთები აღემატებოდა კლიენტთა ანგარიშებისა და დეპოზიტების მთლიანი თანხის 10%-ს.

19 სხვა ვალდებულებები

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
გადახდების დამუშავების სისტემისთვის გადასახდელი თანხები	502	420
დარიცხული ხარჯები	77	51
გადასახდელი გადასახდელები, გარდა საშემოსავლოს	42	42
ქონებისა და ტექნიკის შესყიდვისთვის გადასახდელი თანხები	-	64
სხვა	-	60
	621	637

20 გადავადებული საგადასახადო აქტივი და პასივი

დროებითი განსხვავებები აქტივებისა და პასივების სააღრიცხვო ღირებულებას შორის, ანგარიშგების მიზნებისთვის და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებული თანხები წარმოშობს ნეტო გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებს 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და პასივები განეკუთვნება შემდეგს:

ათასი ლარი	აქტივები		პასივები		ნეტო	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24	8	-	-	24	8
ქონება და ტექნიკა	-	-	(696)	(721)	(696)	(721)
სხვა პასივები	-	-	(8)	(24)	(8)	(24)
აღიარებული ნეტო გადავადებული საგადასახადო აქტივები (პასივები)	24	8	(704)	(745)	(680)	(737)

საგადასახადო განაკვეთი გადავადებული გადასახადებისთვის იყო 15% (2006 წ. – 20%)

ზემოთ აღნიშნული ნეტო გამოსაქვითი დროებითი განსხვავებები არ კარგავს ძალას არსებული საგადასახადო კოდექსით.

დროებითი განსხვავებები მოძრაობა 2007 წ. 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	ბალანსი: 2007 წ. 1 იანვარი	ასახულია შემოსავალში	ასახულია საკუთარ კაპიტალში	ბალანსი: 2007 წ. 31 დეკემბერი
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	16	-	24
ქონება და ტექნიკა	(721)	(117)	142	(696)
სხვა პასივები	(24)	16	-	(8)
	(737)	(85)	142	(680)

დროებითი განსხვავებები მოძრაობა 2006 წ. 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	ბალანსი: 2006 წ. 1 იანვარი	ასახულია შემოსავალში	ასახულია საკუთარ კაპიტალში	ბალანსი: 2006 წ. 31 დეკემბერი
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(64)	72	-	8
ქონება და ტექნიკა	(37)	(97)	(587)	(721)
სხვა პასივები	12	(36)	-	(24)
	(89)	(61)	(587)	(737)

21 სააქციო კაპიტალი

გამოშვებული სააქციონერო კაპიტალი

ავტორიზებული სააქციონერო კაპიტალი შეადგენს 5,200,000 ჩეულებრივ აქციას (2006 წ. – 5,200,000), ნომინალური ღირებულებით 1 ლარი ერთ აქციაში, საიდანაც 5,025,00 გამოშვებული, გადახდილი და არარეალიზებული იყო 2007 წ. და 2006 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ჩეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დივიდენდები, როგორც ცხადდება პერიოდულად, და ერთი ხმის უფლება აქვთ ბანკის წლიურ და გენერალურ სხდომებზე.

დივიდენდები

გადასახდელი დივიდენდები შეზღუდულია ბანკის მაქსიმალურ დაუნაწილებელ მოგებას მინუს გენერალურ რეზერვებამდე, როგორც ჩაწერილია ბანკის საწესდებო ანგარიშებში, რომლებიც დადგენილია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

საბალანსო უწყისის წარმოდგენის დღეს ბანკის მიერ გამოცხადდა და გადახდილი იქნა შემდეგი შუალედური დივიდენდები:

	2007 ათასი ლარი	2006 ათასი ლარი
	1,500	800

2007 წ. 31 დეკემბრის შემდგომ ბანკის მიერ არ გამოცადებულე დივიდენდები.

31 რისკის მართვა

რისკის მართვა უმნიშვნელოვანესია საბანკო საქმეში და საბანკო ოპერაციების არსებით ელემენტს წარმოადგენს. ბანკების წინაშე მდგარი რისკებიდან უმთავრესია საბაზრო რისკი, რომელიც მოიცავს ფასს, საპროცენტო განაკვეთს და სავალუტო რისკს, საკრედიტო რისკს და ლიკვიდურობის რისკს.

რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ბანკის წინაშე არსებული რისკების დადგენას, ანალიზსა და მართვას. რისკის შესაბამისი ლიმიტებისა და ბერკეტების დადგენას, და რისკების დონის უწყვეტ მონიტორინგს და ლიმიტების დაცვას. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები სისტემატიურად გადაიხედება, რათა აისახოს საბაზრო პირობების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების ცვლილებები და განვითარებადი საუკეთესო პრაქტიკა.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის სტრუქტურის, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, და რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების რევიზიაზე, აგრეთვე მნიშვნელოვანი რისკების დამტკიცებაზე.

ბანკის დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შერბილების ღონისძიებების მონიტორინგსა და განხორციელებაზე და უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკმა იმუშაოს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდურობის რისკები როგორც პორტფელის, ასევე ტრანზაქციების დონეზე იმართება და კონტროლდება საკრედიტო კომიტეტების და აქტივებისა და პასივების მმართველი კომიტეტის საშუალებით. ეფექტური გადაწყვეტილებების მიღების ხელშეწყობის მიზნით, ბანკმა შექმნა საკრედიტო კომიტეტების იერარქია, რისკების ტიპისა და ტანხიდან გამომდინარე.

როგორ გარე, ასევე შიდა რისკის ფაქტორები დგინდება და იმართება ბანკის მთელ ორგანიზაციულ სტრუქტურაში. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკის რუქების შემუშავებას, რომლებიც გამოიყენება რისკის ფაქტორების მთლიანი დიაპაზონის დასადგენად და ასრულება მიმდინარე რისკის შერბილების პროცედურების უზრუნველყოფის დონის დადგენის საფუძველს. სტანდარტული საკრედიტო და საბაზრო რისკის ანალიზის გარდა, დირექტორთა საბჭო ახორციელებს ფინანსური და არა-ფინანსური რისკების მონიტორინგს, სისტემატიურად ატარებს რა სხდომებს ოპერატიულ განყოფილებებთან, რათა მიიღოს ექსპერტთა მოსაზრებები მათი ვიწრო სპეციალიზაციით.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკის არის ის ზემოქმედება, რომელსაც ახდენს საბაზრო ფასების– მათ შორის სავალუტო კურსების, საპროცენტო განაკვეთების, საკრედიტო სპრედის და ფასიანი ქაღალდების ცვლილება ბანკის შემოსავალზე ან მისი პორტფელის ღირებულებაზე. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სხვა ფასების რისკს. საბაზრო რისკების წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის ღია პოზიციებიდან, სავალუტო და ფასიანი ქაღალდების ინსტრუმენტებიდან, რომლებიც ექვემდებარება ზოგად და სპეციფიურ საბაზრო მოძრაობებს და საბაზრო ფასების მერყეობის დონის ცვლილებებს.

საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკების გამოვლინების მართვა და კონტროლი დასაშვებ პარამეტრებში, რისკის ანაზღაურების ოპტიმიზაციით.

საბაზრო რისკის მართვის საყოველთაო უფლებამოსილება გააჩნია დირექტორთა საბჭოს, რომლის თავმჯდომარეა ბანკის დირექტორი. საბაზრო რისკის საზღვრებს ადგენს დირექტორთა საბჭო სახაზინო დეპარტამენტის რეკომენდაციების საფუძველზე.

ბანკი არეგულირებს თავის საბაზრო რისკს, ადგენს რა ღია პოზიციის საზღვრებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან, საპროცენტო განაკვეთის გადახდის ვადებთან და სავალუტო პოზიციებთან მიმართებაში, რომელთა მონიტორინგი ხორციელდება სისტემატურად, ხოლო რევიზია და დამტკიცება ხორციელდება დირექტორთა საბჭოს მიერ.

საბაზრო რისკის კომპონენტის - საპროცენტო განაკვეთების რისკის მართვას, საპროცენტო განაკვეთის სხვაობის მონიტორინგის გზით, ემატება ბანკის ნეტო საპროცენტო ზღვრის მგრძობელობის მონიტორინგი საპროცენტო განაკვეთების სხვადასხვა სტანდარტული და არასტანდარტული სცენარების მიხედვით.

პროცენტული განაკვეთის რისკი

პროცენტული განაკვეთის რისკი წარმოადგენს რისკს, რომელიც პროცენტულ განაკვეთებში ცვლილებების არსებობისას ზემოქმედებას ახდენს ბანკის შემოსავალზე, ან მისი ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე.

ძირითად ბაზარზე მოქმედი პროცენტული განაკვეთების მერყეობა ზემოქმედებას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მისი ნაღდი ფულის ნაკადებზე. ასეთი მერყეობის შედეგად შესაძლებელია პროცენტული განაკვეთის ზღვრები გაიზარდოს, მაგრამ ასევე შესაძლებელია იგი შემცირდეს, ან გამოიწვიოს ზარალი იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ ცვლილებებს ბაზარზე.

პროცენტული განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, თუ მოცემული პერიოდისათვის ფაქტიური ან პროგნოზული აქტივები აღემატება ან ნაკლებია ფაქტიურ ან პროგნოზულ ვალდებულებებზე იგივე მოცემული პერიოდისათვის.

ბაზარზე პროცენტული განაკვეთების ცვლილებებისადმი ბანკის მოგებისა და აქციების მგრძობელობის ანალიზი 100 საბაზისო პუნქტის (სპ) საფუძველზე სიმეტრიულად მცირდება ან იზრდება პროცენტული განაკვეთების მქონე აქტივების და ვალდებულებების ყველა მრუდზე, რომლებიც არსებობდა 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის და 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის და იგი შემდეგნაირად გამოიხატება:

	2007		2006	
	მოგება	აქცია	მოგება	აქცია
100 სპ პარალელური ზრდა	(22)	(22)	43	43
100 სპ პარალელური შემცირება	22	22	(43)	(43)

სავალუტო რისკი

ბანკს გააჩნია აქტივები, რომლებიც გამოიხატება რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში. უცხოური ვალუტის რისკი წარმოიშევა იმ შემთხვევაში, როდესაც უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფაქტიური ან პროგნოზული აქტივები ან აღემატება იმავე ვალუტაში არსებულ ვალდებულებებს, ან მათზე მცირეა. წლის ბოლოსათვის ბანკის სავალუტო რისკთან დაკავშირებით დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ შენიშვა 41-ში.

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებისადმი ბანკის წლიური მოგების ან აქციების მგრძობელობის ანალიზი 2007 და 2006 წლების 31 დეკემბრისათვის არსებული მდგომარეობების საფუძველზე და ქართულ ლართან მიმართებაში აშშ დოლარისა და ევროს კურსის 5%-იანი ცვლილების გათვალისწინებით შემდეგნაირად გამოიხატება:

	2007		2006	
	მოგება	აქცია	მოგება	აქცია
5% განსხვავება აშშ დოლარისა ლართან	16	16	(4)	(4)
5% გაუფასურება აშშ დოლარისა ლართან	(16)	(16)	4	4
5% განსხვავება ევროსი ლართან	(43)	(43)	(3)	(3)
5% გაუფასურება ევროსი ლართან	43	43	3	3

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ფინანსური ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშევა მსესხებლის ან მისი პარტნიორის მიერ ბანკის წინაში მათი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში. ბანკს შემუშავებული აქვს საკრედიტო პრობლემებისაგან (როგორც საბაღანსო, ისე აერასაბაღანსო) დაცვის პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც მოიცავს კრედიტის კონცენტრაციის შემცირებას და საკრედიტო კომიტეტის დაარსების გაიდლაინებს, რომელიც აქტიურად ახორციელებს ბანკის საკრედიტო რისკების მონიტორინგს. ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის განხილვა და დამტკიცება ხორციელდება მმართველობითი საბჭოს მიერ.

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს:

- სესხების/კრედიტების განაცხადების განხილვისა და დამტკიცების პროცედურას;

- მსესხებელთა (კორპორაციის, მცირე და საშუალო კომპანიების და საცალო ვაჭრობის ფირმების) საკრედიტო შეფასების მეთოდოლოგიას;
- პარტნიორების და სადაზღვევო კომპანიების საკრედიტო შეფასების მეთოდოლოგიას;
- სასაქონლო გირაოს შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და კრედიტების რეგულარული მონიტორინგის პროცედურებს.

სესხის/კრედიტის კორპორატიული განაცხადები მზადდება შესაბამისი კლიენტის მენეჯერების მიერ და წარედგინება კორპორატიული სესხების დეპარტამენტს. დეპარტამენტის საკრედიტო ანალიტიკოსების მიერ მომზადებული ანგარიში ეფუძნება სტრუქტურულ ანალიზს, რომელიც ფიკუსირებულია კლიენტის საქმიან და ფინანსურ საქმიანობაზე. საკრედიტო კომიტეტი სესხის/კრედიტის განაცხადს განიხილავს კორპორატიული სესხების დეპარტამენტის წარდგინების საფუძველზე. სპეციფიკური რისკების ანალიზის საფუძველზე ინდივიდუალური განაცხადების განხილვა ასევე ხორციელდება ბანკის იურიდიული, საბუღალტრო და საგადასახადო დეპარტამენტების მიერ და საჭიროებს საკრედიტო კომიტეტის მიერ საბოლოო დამტკიცებას.

ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალური კრედიტორების საქმიანობის უწყვეტ მონიტორინგს დ მისი კლიენტების კრედიტუნარიანობის რეგულარულ შეფასებას. შეფასება ეფუძნება კლიენტის უკანასკნელ ფინანსურ განაცხადებს და მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ სხვა ინფორმაციას, ან ბანკის მიერ მოძიებულ სხვა მონაცემებს. სასაქონლო გირაოს მიმდინარე საბაზრო ღირებულების რეგულარული შეფასება ხორციელდება შეფასების დამოუკიდებელი კომპანიის, ან ბანკის სპეციალისტების მიერ და საბაზრო ფასების უარყოფითი ცვლილებების შემთხვევაში მსესხებელს, როგორც წესი, მოეთხოვება დამატებითი უზრუნველყოფის წარდგენა.

საცალო ვაჭრობის სესხების/კრედიტების განაცხადების განხილვა ხორციელდება ბანკის საცალო ვაჭრობის სესხების დეპარტამენტის მიერ ქულებით შეფასების მოდელების და მონაცემთა ვერიფიკაციის პროცედურების გამოყენებით.

ინდივიდუალური მომხმარებლის ანალიზისაგან დამოუკიდებლად, სრული საკრედიტო პორტფელის შეფასება ხორციელდება საკრედიტო კომიტეტის მიერ კრედიტის კონცენტრაციისა და საბაზრო რისკების გათვალისწინებით.

საბალანსო და არასაბალანსო საკრედიტო რისკისადმი ბანკის მაქსიმალური მგრძობელობა აისახება ფინანსური აქტივების მოცულობაზე ბალანსზე და გირაოზე და საკრედიტო ვალდებულებებზე, რომლებიც შეტანილია შენიშვნაში №33. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო მოგების გავლენა საკრედიტო რისკებზე საკმაოდ უმნიშვნელოა.

ბანკი ახორციელებს საკრედიტო რისკების კონცენტრაციას სამრეწველო სექტორში. საკრედიტო რისკების კონცენტრაციის ანალიზისათვის მომხმარებლებზე სესხების გაცემის თვალსაზრისით იხილეთ შენიშვნა №14 “სესხების გაცემა მომხმარებლებზე”.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომლის წინაშეც დგება ბანკი იმ შემთხვევაში, როდესაც მას წარმოექმნება სირთულეები საკუთარი ვალდებულებების შესრულებაში. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების თანაფარდობა შეუსაბამოა ერთმანეთთან. აქტივებისა და ვალდებულებების პროცენტული განაკვეთების შესაბამისობა და/ან კონტროლირებადი შეუსაბამობა ფინანსური დაწესებულებებისათვის, ბანკების ჩათვლით, ფუნდამენტურ საკითხს წარმოადგენს. ფინანსური დაწესებულებებისათვის სრული შესაბამისობა უზრუნველყოფს, ვინაიდან ბიზნესის წარმოება ხშირად გაუთვალისწინებელ პირობებში და განსხვავებული სახით მიმდინარეობს. შეუსაბამო მდგომარეობა შესაძლოა ზოგჯერ ხელს უწყობდეს მოგების გაზრდას, მაგრამ მან ასევე შესაძლებელია გამოიწვიოს ზარალის რისკი.

ლიკვიდურობის მენეჯმენტს ბანკი აწარმოებს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს ფონდების მუდმივი ხელმისაწვდომობა ყველა ფინანსური ვალდებულებების ვადაზე შესრულების მიზნით. ბანკის ლიკვიდურობის პოლიტიკის განხილვა და დამტკიცება ხორციელდება მმართველობითი საბჭოს მიერ.

ბანკი მდმივად იღწვის იმისათვის, რომ გააჩნდეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული ფინანსური ბაზა, რომელიც გულისხმობს გრძელვადიან და მოკლევადიან სესხებს სხვა ბანკებიდან, ძირითად კორპორატიულ და საცალო სამომხმარებლო დეპოზიტებს, მაღალლიკვიდურ აქტივებს, რაც მას საშუალებას აძლევს სწარაფად და უმტკივნეულოდ მოახდინოს რეაირება გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურ მოთხოვნებზე.

ბანკის ლიკვიდურობის მენეჯმენტის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ძირითად ვალუტებში ფულადი ნაკადების საპროგნოზო გაანგარიშებას და მათთან დაკავშირებული აუცილებელი ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვნების შენარჩუნებას;
- დავალიანებების კონცენტრაციისა და პროფილის მენეჯმენტს;
- დავალიანებების დაფინანსების გეგმების წამოებას;
- ბაზარზე მოთხოვნილებით სარგებლობის ისეთი აქტივების შენარჩუნება, რომლებიც უაღრესად ლიკვიდური იქნება იმისათვის, რომ თავიდან ავიცილოთ ფულადი ნაკადების შემოდინების წყვეტა;
- ლიკვიდურობისა და დაფინანსების საკითხებსი გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისაგან დაცვის გეგმების არსებობას;
- მარეგულირებელ მოთხოვნებთან ბალანსის ლიკვიდურობის შეფარდების მონიტორინგს.

სახაზინო დეპარტამენტი ბიზნეს ერთეულებისაგან იღებს ინფორმაციას მათი ფინანსური აქტივებისა და პასუხისმგებლობების ლიკვიდურობის პროფილის შესახებ, ასევე დეტალურ ინფორმაციას იმ სავარაუდო ფულადი ნაკადების შესახებ, რომლებიც შესაძლოა მათ მიიღონ მომავალში დაგეგმილი ბიზნეს საქმიანობიდან. შემდეგ, სახაზინო დეპარტამენტი უზრუნველყოფს ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც ძირითადად შედგება მოკლევადიანი ლიკვიდური გარანტიებისაგან, სესხებისაგან ბანკებისათვის და სხვა ბანკთაშორისი ორგანიზაციებისათვის, რათა მთლიანობაში ბანკში უზრუნველყოფილი იყოს სათანადო ლიკვიდურობა.

ლიკვიდურობასთან დაკავშირებული ვითარების ყოველდღიური მონიტორინგი და ლიკვიდურობის წნეხის რეგულარული ტესტირება, რომელიც მოიცავს ბაზრის როგორც ნორმალურ, ისე მწვავე სიტუაციებსაც, ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ. ნორმალურ საბაზრო პირობებში ლიკვიდურობასთან დაკავშირებული ანგარიშები, რომლებიც მოიცავენ ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობასაც, ყოველკვირეულად წარედგინება ბანკის ხელმძღვანელობას. გადაწყვეტილებას ბანკის ლიკვიდურობის მენეჯმენტის თაობაზე იღებს მმართველობითი საბჭო და მისი განხორციელება ხდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად ბანკი ასევე ყოველდღიურად ახორციელებს სავალდებულო ლიკვიდურობის პროპორციის (თანაფარდობის) გაანგარიშებას. 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის და 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის ბანკი სრულ შესაბამისობაში იმყოფებოდა ასეთ პროპორციებთან.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ბანკის ფინანსურ ვალდებულებებზე და არადიარებულ სასესხო ვალდებულებებზე მათი განადღების შესაძლო უმოკლესი ვადების საფუძველზე. ცხრილში მოცემული წმინდა საერთო გასავალი არის კონტრაქტული, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ დავალიანებებზე ან ვალდებულებებზე. ბანკის სავარაუდო ფულადი ნაკადები ამ ფინანსურ დავალიანებებზე და არადიარებულ სასესხო ვალდებულებებზე შესაძლოა მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს მოცემული ანალიზისაგან.

ბანკის მდგომარეობა 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	საერთო წმინდა მოცულობა	???
დეპოზიტები და ბალანსები						
ბანკებისაგან და სხვა ფინანსური დაეხმებულებებისაგან	6,656	2,230	-	267	7,237	14,251
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	53,246	4,700	5,921	4,946	1,812	69,635
სხვა ვალდებულებები	621	-	-	-	-	621
სულ	60,523	6,930	5,921	5,213	9,049	84,507
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზი და ოვერდრაფტის დავალიანებები						
	15,747				15,747	15,747

ბანკის მდგომარეობა 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის იყო შემდეგი:

მოთხოვნა და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	საერთო წმინდა მოცულობა	???
დეპოზიტები და ბალანსები						
ბანკებისაგან და სხვა ფინანსური	2,016	1,031	-	-	-	3,047
						3,024

დაესებულებებისაგან							
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	45,531	4,442	2,614	6,096	1,318	60,001	58,801
სხვა ვალდებულებები	637	-	-	-	-	637	637
სულ	48,184	5,473	2,614	6,096	1,318	63,685	62,462
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზი და ოვერდრაფტის დავალიანებები	5,516					5,516	5,516

დამატებითი ინფორმაციისათვის წლის ბოლოსათვის ლიკვიდურობის რისკისადმი ბანკის მგრძობიერების შესახებ იხილეთ შენიშვნა №40.

32. კაპიტალის მენეჯმენტი

საქართველოს ეროვნული ბანკი განსაზღვრავს და მონიტორინგს უწევს კაპიტალის მოთხოვნებს ბანკისათვის.

როგორც კაპიტალს, ბანკი განსაზღვრავს იმ პუნქტებს, რომლებიც კანონის მიერ დადგენილია როგორც ბანკის კაპიტალი. კაპიტალის მიმართ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მიმდინარე მოთხოვნების შესაბამისა ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ კაპიტალის ტანაფარდობა რისკს დაქვემდებარებულ აქტივებთან (“კაპიტალის მარეგულირებელი ტანაფარდობა”) დადგენილი მინიმალური დონის ზემოთ. 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის ასეთი მინიმალური დონე შეადგენს 12%-ს. 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის და 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის ბანკი სრულ შესაბამისობაში იმყოფებოდა ასეთ სავალდებულო კაპიტალის პროპორციასთან.

33 ვალდებულებები

ბანკს ნებისმიერ დროს გააჩნია სესხების გაფართოვების მნიშვნელოვანი ვალდებულება. ეს ვალდებულებები გამოიხატება სესხის დამტკიცებაში, საკრედიტო ბარათების ლიმიტებში და ოვერდრაფტებში.

ბანკი უზრუნველყოფს ფინანსურ გარანტიებს და საკრედიტო წერილებს, რითაც გარანტიას იძლევა თავისი კლიენტის მიერ ვალდებულებების შესრულებაზე მესამე მხარის წინაშე. ასეთ შეთანხმებებს ფიქსირებული ლიმიტები გააჩნია და ჩვეულებრივ მათი გაგრძელება ხდება 5 ლამდე პერიოდისათვის.

ვალდებულებების საკონტრაქტო მოცულობები კატეგორიების მიხედვით მოცემულია ცხრილში ქვემოთ. ცხრილში ვალდებულებების გრაფაში მოცემული თანხები გულისხმობს, რომ ეს თანხები სრულადაა გაცემული სესხის (ავანსის) სახით. ცხრილის გარანტიების და საკრედიტო წერილების გრაფაში მოცემული თანხები ასახავს იმ მაქსიმალურ ზარალს, რომელთა ასახვაც და აღიარებაც უნდა მოხდეს ბალანსში იმ შემთხვევაში, თუ პარტნიორი ვერ ასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ პირობებს.

	2007	2006
	ლარი '000	ლარი '000

	2007 ლარი '000	2006 ლარი '000
საკონტრაქტო მოცულობა		
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზის ვადებულებები	973	2,846
გამოუყენებელი ოვერდრაფტები	14,774	2,670
საკრედიტო წერილები	32	238
გარანტიები	6,176	8,607

ზემოტ მოცემული კრედიტის გახანგრძლივების საერთო საკონტრაქტო ვალდებულება არ ასახავს მომავალში აუცილებელ ფულად მოთხოვნებს, რამდენადაც ეს ვალდებულებები შესაძლოა გაუქმდეს ან მათი ვადა ამოიწუროს ფინანსური უზრუნველყოფის გარეშე.

34 გაუთვალისწინებელი შემთხვევები

დაზღვევა

სადაზღვევო სექტორი საქართველოში ამჟამად ჩამოყალიბებისა და განვითარების სტადიაში იმყოფება, მსოფლიოს მრავალ ქვეყანაში მიღებული დაზღვევის მრავალი ფორმა ჯერ ფართოდ დანერგილი არ არის. ბანკს ჯერ სრულად არ აქვს მოცული მისი შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა, წყვეტა საქმიანობაში, ან მესამე მხარის ვალდებულებები საკუთრებაზე ზიანის მიყენების თვალსაზრისით, რომელიც შესაძლოა ბანკის მას მიადგეს გარემო ფაქტორების გამო, ან რომელიც დაკავსირებულია საბანკო ოპერაციებთან. ვიდრე ბანკი არ მიიღებს ადეკვატურ სადაზღვევო მოცვას, იგი ყოველთვის იდგება ზოგიერთი აქტივის დაკარგვის ან განადგურების რისკის წინაშე, რამაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკის საქმიანობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე.

სადავო საკითხების გადაჭრა

ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობის პირობებში ბანკი ექვემდებარება იურიდიულ ქმედებებს და საჩივრების აღძვრას. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მაქსიმალური ვალდებულება, თუ იგი წარმოიქმნება ასეთი ქმედებებისაგან ან საჩივრების საფუძველზე, არ იქონიებს უარყოფით მატერიალურ ზემოქმედებას ბანკის მომავალ ფინანსურ მდგომარეობაზე.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო ვითარებები

საგადასახადო სისტემა საქართველოში შედარებით ახალია და ხასიათდება კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების ხშირი ცვლილებებით, რომლებიც ხშირად გაურკვეველი, ურთიეთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვა საგადასახადო სტრუქტურების მიერ განსხვავებული ინტერპრეტაციები ეძლევა. გადასახადები ექვემდებარება განხილვასა და გამოკვლევას მრავალი ორგანოების მიერ, რომლებიც უფლებამოსილი არიან დააკისრონ მკაცრი ჯარიმები და საჯარიმო გადასახადები. საგადასახადო წელიწადი საგადასახადო ორგანოების მიერ განხილვისათვის ღიაა მომდევნო ექვსი კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, გარკვეულ პირობებში საგადასახადო წელიწადი შეიძლება ღია დარცეს უფრო მეტი ვადითაც. საქართველოში განვითარებული ბოლოდროინდელი მოვლენები გვიჩვენებენ, რომ საგადასახადო ორგანოები სულ უფრო დადებით პოზიციას იკავებენ მათ ინტერპრეტაციაში და საგადასახადო კანონმდებლობის დანერგვაში.

ასეთმა გარემოებებმა შესაძლებელია საქართველოში წარმოშვან საგადასახადო რისკები, რომლებიც ბევრად უფრო ფართოა, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ იგი უზრუნველყოფს ადეკვატურ საგადასახადო ვალდებულებებს, რომლებიც ეფუძნება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური დადგენილებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების სათანადო ინტერპრეტაციას. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შესაძლოა განსხვავებული იყოს და თუ ისინი წარმატებით მოახერხებენ საკუთარი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამან შესაძლოა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა მოახდინოს.

35 ლიზინგი

საიჯარო ხელშეკრულება როგორც მოიჯარე

არაგაუქმებადი საიჯარო ხელშეკრულებით ქირის გადახდა ხდება შემდეგნაირად:

	2007 ლარი '000	2006 ლარი '000
ერთ წელზე ნაკლები	104	28
ერთიდან ხუთ წლამდე პერიოდში	840	371
	944	399

ბანკი მრავალ შენობას (ფართს) იჯარით გასცემს საიჯარო ხელშეკრულების საფუძველზე. ჩვეულებრივ, საწყის ეტაპზე იჯარის ხანგრძლივობა შეადგენს ორიდან ხუთ წლამდე პერიოდს, სადაც გათვალისწინებულია მისი გაგრძელება არნიშნული პერიოდის ამოწურვის შემდეგაც. არცერთი საიჯარო ხელშეკრულება არ მოიცავს კონტინგენტის დაქირავებას.

36 ურთიერთობები მონაწილე მხარეებთან

ტრანზაქციები საკვანძო ხელმძღვანელ პირებთან

ანაზღაურების საერთო მოცულობა, შეტანილი თანამშრომელთა კომპენსაციაში (შენიშვნა 10):

	2007 ლარი '000	2006 ლარი '000
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	13	-
მმართველობითი საბჭოს წევრები	393	341
	406	341

საკვანძო ხელმძღვანელი პირებისათვის გადაუხდელი ბალანსი და საშუალო საპროცენტო სარგებელი 2007 და 2006 წლების 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

	2007 ლარი '000	საშუალო საპროცენტო სარგებელი	2006 ლარი '000	საშუალო საპროცენტო სარგებელი
ბალანსი				
აქტივები				
სესხები კლიენტებისათვის	1,075	16%	461	16%
ვალდებულებები				
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები კლიენტებისაგან	64	3%	42	3%

საკვანძო ხელმძღვანელ პერსონალთან მიმართებაში არსებულ საშემოსავლო განაცხადში შეტანილი სხვა თანხების მოცულობები შემდეგნაირად გამოიყურება:

	2007 ლარი '000	2006 ლარი '000
საშემოსავლო განაცხადი		
საპროცენტო შემოსავალი	116	36

ურთიერთობები სხვა მონაწილე მხარეებთან

გადაუხდელი ბალანსი და მასთან დაკავშირებული საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის და სხვა მონაწილე მხარეების შემოსავლების განაცხადების მოცულობა 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

	პირითადი ხელმძღვანელი პერსონალის ოჯახის ახლო წევრები		კომპანიები, რომლებიც კონტროლდება პირითადი ხელმძღვანელი პერსონალის მიერ ან იმყოფებიან მათი მნიშვნელოვანი ზეგავლენის ქვეშ		სულ
	'000	საშუალო პროცენტული განაკვეთი	'000	საშუალო პროცენტული განაკვეთი	'000
ბალანსი					
აქტივები					
სესხები კლიენტებისათვის	-	-	325	17%	
ვალდებულებები					
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები (ანაბრები)	157	-	354	-	
არასაბალანსო პუნქტები					
გარანტიები	-	-	199		
შემოსავლის განაცხადი					
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	93		
საპროცენტო გასავალი	3	-	-		

გადაუხდელი ბალანსი და მასთან დაკავშირებული საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის და სხვა მონაწილე მხარეების შემოსავლების განაცხადების მოცულობა 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის შემდეგია:

	პირითადი ხელმძღვანელი პერსონალის ოჯახის ახლო წევრები		კომპანიები, რომლებიც კონტროლდება პირითადი ხელმძღვანელი პერსონალის მიერ ან იმყოფებიან მათი მნიშვნელოვანი ზეგავლენის ქვეშ		თოტალ
	'000	საშუალო პროცენტული განაკვეთი	'000	საშუალო პროცენტული განაკვეთი	'000
ბალანსი					
აქტივები					
სესხები კლიენტებისათვის	-	-	1,298	17%	1,298
ვალდებულებები					
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები (ანაბრები)	-	-	995	-	995
არასაბალანსო პუნქტები					
გარანტიები	-	-	326		326
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზი და ოვერდრაფტი	-	-	103		103
შემოსავლის განაცხადი					
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	246		246
საპროცენტო გასავალი	-	-	2		2

37 ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ექვივალენტები

ფინანსური წლის დასასრულისათვის ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ექვივალენტები, როგორც ეს ნაჩვენებია ფინანსური ნაკადების განაცხადში ქვემოთ, შედგება შემდეგი პუნქტებისაგან:

	2007 '000	2006 '000
ნაღდი ფული	7,126	7,588
საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან აღებული ვალი – ნოსტრო ანგარიშები	12,719	812
განტავსება სხვა ბანკებთან და საფინანსო დაწესებულებებთან - ნოსტრო ანგარიშები	3,212	5,038
	23,057	13,438

38 ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულების შეფასება სავალდებულოდ აღწერილი უნდა იყოს დოკუმენტში “I დშ 7 ინანციალ ინსტრუმენტს”, სადაც იგი მიახლოებული იქნება მათ თვითღირებულებასთან.

რეალური ღირებულების შეფასება მიზნად ისახავს მის მიახლოებას ისეთ მოცულობასთან, რომლის პირობებშიც შესაძლებელი იქნება ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ისეთ მხარეებს შორის, რომლებიც ამის სურვილს გამოხატავენ. თუმცა, შესაძლო უზუსტობებისა და სუბიექტური გადაწყვეტილების მიღების გამო არ უნდა მოხდეს რეალური ღირებულების ინტერპრეტირება იმგვარად, რომ შესაძლებელი გახდეს აქტივების მყისიერი გაყიდვა ვალდებულებების დაფარვის მიზნით.

39 საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთით დატვირთულ აქტივებს და პასუხისმგებლობებს 2007 და 2006 წლების 31 დეკემბრისათვის და მათ მათ შესაბამის საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს აღნიშნული თარიღებისათვის. ეს პროცენტული განაკვეთები წარმოადგენს ამ აქტივებისა და პასუხისმგებლობების დაფარვის გასაშუალოებას, გარდა ბანკებიდან და სხვა საფინანსო დაწესებულებებიდან აღებული სესხებისა 5,613 ათასი ლარის ოდენობით, რომლის პროცენტული განაკვეთის განხილვა ხდება ნახევარ წელიწადში ერთხელ შემდეგნაირად: 4,855 ათასი ლარი – 2008 წლის 02 თებერვალი, 758 ათასი ლარი – 2008 წლის 1 თებერვალი. ეს სესხები გასანაღდებელია 2010-2016 წლებში.

	2007		2006	
	საშუალო ღირებუ ლება '000	საპროცენტო ეფექტური განაკვეთი	ღირებულება '000	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

საპროცენტო განაკვეთით დატვირთული აქტივები

საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან აღებული ვალი

სავალდებულო მინიმალური სარეზერვო დეპოზიტი

- USD

4,541

2%

-

-

	2007		2006	
	საშუალო	დირებულე	საშუალო	
	ეფექტურ	ბა	ეფექტურ	
	საპროცენტო	საპროცენტო	განაკვეთი	
	განაკვეთი	'000	განაკვეთი	
დირებუ				
ლება				
'000				
- GEL	-	-	5,533	2%
განთავსება ბანკებსა და სხვა საფინანსო დაწესებულებებში				
<i>ნოსტრო ანგარიშები</i>				
- USD	1,634	3%	3,024	4%
- EUR	1,126	3%	662	3%
<i>დეპოზიტები და სხვა ავანსები ბანკებისათვის</i>				
- GEL	-	-	3,500	11%
- USD	2,095	10%	-	-
სესხები კლიენტებისათვის				
- GEL	41,798	17%	25,766	18%
- USD	19,708	18%	20,346	18%
- EUR	968	17%	757	20%
- სხვა	2	24%	2	25%
საპროცენტო განაკვეთით დატვირთული ვალდებულებები				
ბანკების და სხვა საფინანსო დაწესებულებების დეპოზიტები და ბალანსები				
<i>დეპოზიტები</i>				
- GEL	5,608	9%	2,006	10%
<i>Loans</i>				
- GEL	3,000	14%	1,011	13%
- USD	5,613	10%	-	-
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები				
<i>მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნადე დეპოზიტები</i>				
- GEL	12,320	8%	6,751	4.4%
- USD	6,250	4%	6,753	5.3%
- EUR	879	4%	763	3.7%
- სხვა	43	3%	6	3%
<i>ვადიანი დეპოზიტები (ანაბრები)</i>				
- GEL	7,435	10%	13,075	13%
- USD	9,042	8%	11,351	9%
- EUR	2,002	8%	1,809	9%
- სხვა	31	10%	51	10%

40 განაღდების ვადების ანალიზი

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს აქტივებს და ვალდებულებებს დსრჩენილი საკონტრაქტო გასანაღდებელი თანხებით 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის

	1 თვეზე ნაკლები '000	1-დან 3 თვემდე '000	3 თვიდან 1 წლამდე '000	1-დან 5 წლამდე '000	5 წელზე მეტი '000	გაუნაღდებელი '000	დაგვიანებული '000	სულ '000
აქტივები								
ნაღდი ფული	7,126	-	-	-	-	-	-	7,126
საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან აღებული ვალი	17,260	-	-	-	-	-	-	17,260
განთავსება ბანკებსა და სხვა საფინანსო დაწესებულებებში	5,918	-	-	-	-	-	-	5,918
სესხები კლიენტებისათვის	1,581	6,705	27,817	17,589	7,180	-	1,604	62,476
ქონება და აღჭურვილობა	-	-	-	-	-	8,986	-	8,986
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	76	-	76
სხვა აქტივები	237	7	860	-	-	30	-	1,134
აქტივები სულ	32,122	6,712	28,677	17,589	7,180	9,092	1,604	102,976
ვალდებულებები								
ბანკების და სხვა საფინანსო დაწესებულებების დეპოზიტები და ბალანსები	6,637	2,097	-	4,410	1,107	-	-	14,251
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	53,209	4,639	10,180	1,487	120	-	-	69,635
მიმდინარე საშემოსავლო საგადასახადო ვალდებულებები	-	281	-	-	-	-	-	281
სხვა ვალდებულებები	502	119	-	-	-	-	-	621
დაგვიანებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	680	-	680
ვალდებულებები სულ	60,348	7,136	10,180	5,897	1,227	680	-	85,468
მდგომარეობა 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის	(28,226)	(424)	18,497	11,692	5,953	8,412	1,604	17,508
მდგომარეობა 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის	(18,049)	(446)	602	15,401	1,004	13,444	3,146	15,102

გარდა პუნქტისა – სესხები ბანკებიდან და სხვა საფინანსო დაწესებულებებიდან (შენიშვნა 39) – დარჩენილი საკონტრაქტო

განაღდების ვადები ასევე გამოხატავენ ფინანსური ინსტრუმენტების საკონტრაქტო საპროცენტო განაკვეთების გადაფასების თარიღებს.

ზემოთ ცხრილში წარმოდგენილი თანხები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ თვითღირებულებებს საანგარიშო პერიოდებისათვის და არ მოიცავენ მომავალ საპროცენტო განაკვეთებს.

41 სავალუტო ანალიზი

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს აქტივებისა და ვალდებულებების სავალუტო სტრუქტურას 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის:

	GEL '000	USD '000	EUR '000	სხვა '000	სულ '000
აქტივები					
ნაღდი ფული	4,336	1,907	841	42	7,126
საქართველოს ეროვნული ბანკისაგან აღებული ვალი	9,217	8,043	-	-	17,260
განთავსება ბანკებსა და სხვა საფინანსო დაწესებულებებში	39	4,164	1,611	104	5,918
სესხები კლიენტებისათვის	41,798	19,708	968	2	62,476
ქონება და აღჭურვილობა	8,986	-	-	-	8,986
არამატერიალური აქტივები	76	-	-	-	76
სხვა აქტივები	897	237	-	-	1,134
აქტივები სულ	65,349	34,059	3,420	148	102,976
ვალდებულებები					
ბანკების და სხვა საფინანსო დაწესებულებების დეპოზიტები და ბალანსები	8,610	5,641	-	-	14,251
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	37,589	27,786	4,139	121	69,635
მიმდინარე საშემოსავლო საგადასახადო ვალდებულებები	281	-	-	-	281
სხვა ვალდებულებები	42	234	345	-	621
დაგვიანებული საგადასახადო ვალდებულებები	680	-	-	-	680
ვალდებულებები სულ	47,202	33,661	4,484	121	85,468
საბალანსო მდგომარეობა 2007 წლის 31 დეკემბრისათვის	18,147	398	(1,064)	27	17,508
საბალანსო მდგომარეობა 2006 წლის 31 დეკემბრისათვის	15,362	(101)	(75)	(84)	15,102