

# ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება  
2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

# ჯგუფი ბანკი ქართუ

## სარჩევი

---

### ბვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა	2-3
კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	
სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში	4
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიში	5
აქციონერთა კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში	7-8
კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები	9-67

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

**ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე**

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს დახურული სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუსა და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების კონსოლიდირებულ შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პოლიტიკის არჩევასა და თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკის ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებულ, საიმედო, შედარებად და გასაგებ ინფორმაციას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ჯგუფში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ჯგუფის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2010 წლის 29 აპრილს.

**დირექტორთა საბჭოს სახელით:**

---

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე  
გიორგი ჩრდილელი

29 აპრილი 2010

---

გენერალური დირექტორი  
გიორგი კვირიკაშვილი

29 აპრილი, 2010

## **დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა**

ჯგუფი ბანკი ქართუს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

### **დასკვნა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ**

ჩვენ ჩავატარეთ დახურული სააქციო საზოგადოება ბანკი ქართუს და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული სრული მოგება-ზარალის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ ანგარიშებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.

### **ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე**

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

### **აუდიტორის პასუხისმგებლობა**

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

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

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

## **დასკვნა**

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობას 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

29 აპრილი, 2010  
თბილისი, საქართველო

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
საპროცენტო შემოსავალი	4, 26	61,892	50,941
საპროცენტო ხარჯი	4, 26	(24,608)	(19,460)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების განაპარგების რეზერვის ხარჯის აღიარებამდე		37,284	31,481
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი აქტივების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	5, 26	(22,393)	(8,876)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		14,891	22,605
წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებიდან	6	1,024	-
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	7	7,059	4,183
საკომისიო შემოსავალი	8, 26	4,900	7,192
საკომისიო ხარჯი	8, 26	(2,365)	(3,176)
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვის ხარჯი	5	(317)	(290)
სხვა შემოსავალი	9	3,150	3,215
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		13,451	11,124
საოპერაციო შემოსავალი		28,342	33,729
საოპერაციო ხარჯი	10, 26	(14,535)	(19,805)
მოგება მოგების გადასახადამდე		13,807	13,924
მოგების გადასახადი (ხარჯი)/სარგებელი	11	(2,023)	780
სულ სრული მოგება-ზარალი		11,784	14,704
განეკუთვნება:			
ბანკის აქციონერებს		11,987	14,810
უმცირესობის წილს		(203)	(106)
		11,784	14,704

**დირექტორთა საბჭოს სახელით:**

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე  
 გიორგი ჩრდილელი

29 აპრილი 2010

გენერალური დირექტორი  
 გიორგი კვირიკაშვილი

29 აპრილი 2010

9-67 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

**ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანბარიში  
2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**  
(ათასობით ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	დეკემბერი 31, 2009	დეკემბერი 31, 2008
<b>აქტივები:</b>			
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12	36,153	36,414
მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	13	4,241	-
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	14, 26	63,752	210,123
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15, 26	366,898	370,926
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	16, 26	245	145
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	17	5,968	-
ძირითადი საშუალებები	18	13,768	13,975
მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივები		-	2,424
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	11	592	277
სხვა აქტივები	19, 26	11,958	2,579
<b>სულ აქტივები</b>		<b>503,575</b>	<b>636,863</b>
<b>ვალდებულებები და კაპიტალი</b>			
<b>ვალდებულებები:</b>			
ვალდებულებები ბანკებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	20, 26	22,874	25,275
კლიენტთა ანგარიშები	21, 26	110,449	255,378
რეზერვის ხარჯი	5	962	631
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		865	-
სხვა ვალდებულებები	22	1,558	3,067
სუბორდინირებული სესხები	23, 26	230,610	228,039
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>367,318</b>	<b>512,390</b>
<b>კაპიტალი:</b>			
ბანკის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	24	54,716	54,716
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		3,817	3,817
გაუნაწილებელი მოგება		77,223	65,236
<b>ბანკის აქციონერებზე განაწილებული კაპიტალი</b>		<b>135,756</b>	<b>123,769</b>
უმცირესობის წილი		501	704
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>136,257</b>	<b>124,473</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>503,575</b>	<b>636,863</b>

**დირექტორთა საბჭოს სახელით:**

**სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე  
გიორგი ჩრდილელი**

29 აპრილი 2010

**გენერალური დირექტორი  
გიორგი კვირიკაშვილი**

29 აპრილი 2010

9-67 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული ანგარიში  
 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ აქციონერე- ბისადმი განკუთ- ვნილი კაპიტალი	უმცირე- სობის წილი	სულ კაპიტალი
<b>31 დეკემბერი 2007</b>	<b>54,716</b>	<b>3,817</b>	<b>50,426</b>	<b>108,959</b>	<b>810</b>	<b>109,769</b>
სულ სრული მოგება- ზარალი წლისათვის	-	-	14,810	14,810	(106)	14,704
<b>31 დეკემბერი 2008</b>	<b>54,716</b>	<b>3,817</b>	<b>65,236</b>	<b>123,769</b>	<b>704</b>	<b>124,473</b>
სულ სრული მოგება- ზარალი წლისათვის	-	-	11,987	11,987	(203)	11,784
<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b>54,716</b>	<b>3,817</b>	<b>77,223</b>	<b>135,756</b>	<b>501</b>	<b>136,257</b>

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე  
 გიორგი ჩრდილელი

გენერალური დირექტორი  
 გიორგი კვიციანი

29 აპრილი 2010

29 აპრილი 2010

9-67 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანბარიში**  
**2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**  
*(ათასობით ქართულ ლარში)*

	შენიშვნა	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:</b>			
მოგება მოგების გადასახადამდე		13,807	13,924
კორექტირებები:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის ხარჯი			
საპროცენტო შემოსავლის მომტან აქტივებზე	5	22,393	8,876
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვის ხარჯი	5	317	290
(მოგება)/ზარალი უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	7	61	510
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	10	1,269	1,082
გუდვილის გაუფასურება	10	-	5,246
წმინდა დარიცხული პროცენტის ცვლილება		(7,955)	(154)
წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში			
სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე	6	(1,024)	-
<b>ფულადი სახსრების წმინდა შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებამდე</b>		<b>28,868</b>	<b>29,774</b>
<b>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში</b>			
<b>საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/შემცირება:</b>			
მინიმალური სავალდებულო რეზერვი			
საქართველოს ეროვნულ ბანკში		5,056	(2,117)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		9,695	(11,924)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(6,817)	(36,253)
სხვა აქტივები		(9,820)	464
<b>ზრდა/(შემცირება) საოპერაციო ვალდებულებებში:</b>			
ვალდებულებები ბანკებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(2,384)	18,424
კლიენტთა ანგარიშები		(144,914)	184,862
სხვა ვალდებულებები		(1,509)	2,541
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(121,825)</b>	<b>185,771</b>
<b>მიღებული/(გადახდილი) მოგების გადასახადი</b>		<b>951</b>	<b>(3,260)</b>
<b>წმინდა ფულადი სახსრების (გადინება)/შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>(120,874)</b>	<b>182,511</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

**ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიში**  
**2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)**  
*(ათასობით ქართულ ლარში)*

	შენიშვნა	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:</b>			
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(963)	(6,204)
ფულადი სახსრები ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების რეალიზაციიდან მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ინვესტიციების შესყიდვა		8	49
გასაყიდად არსებული ინვესტიციების შესყიდვა დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა		(3,217)	-
		(100)	(53)
		(5,901)	-
წმინდა ფულადი სახსრების გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(10,173)	(6,208)
<b>ფულადი სახსრების მოძრაობა საფინანსო საქმიანობიდან:</b>			
სუბორდინირებული სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		4,230	24,617
სუბორდინირებული სესხების გადახდა		(1,665)	-
წმინდა ფულადი სახსრების შემოდინება საფინანსო საქმიანობიდან		2,565	24,617
ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი		(3,399)	(617)
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(128,482)	200,920
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისში	12	224,636	24,333
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	12	92,755	224,636

ჯგუფის მიერ 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო სარგებელმა შესაბამისად შეადგინა 23,967 ათასი და 53,964 ათასი ლარი.

ჯგუფის მიერ 2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გადახდილმა და მიღებულმა საპროცენტო სარგებელმა შესაბამისად შეადგინა 18,558 ათასი და 49,885 ათასი ლარი.

**დირექტორთა საბჭოს სახელით:**

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე  
 გიორგი ჩრდილელი

გენერალური დირექტორი  
 გიორგი კვირიკაშვილი

29 აპრილი 2010

29 აპრილი 2010

9-67 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს ამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

# ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

## 1. ორბანიზაცია

დახურული სააქციო საზოგადოება “ბანკი ქართუ” (შემდგომში “ბანკი”) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც რეგისტრირებულია საქართველოში 1996 წელს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სებ”). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს №229 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, სესხების და გარანტიების გაცემა, ოპერაციები ფასიანი ქაღალდებით, უცხოური ვალუტით, აგრეთვე დეპოზიტებით სარგებლობა.

ბანკის რეგისტრირებული ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ჭავჭავაძის გამზ. 39ა.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია ორი ფილიალი და სამი სერვის ცენტრი თბილისში, აგრეთვე ერთი სერვის ცენტრი გორში და ფილიალები ქუთაისსა და ბათუმში.

ბანკი წარმოადგენს ჯგუფი ბანკი ქართუს (შემდგომში წოდებულია, როგორც “ჯგუფი”) დამფუძნებელ კომპანიას. მას გააჩნია შემდეგი შვილობილი კომპანია, რომელიც კონსოლიდირებულია ფინანსურ ანგარიშგებაში:

სახელწოდება	საქმიანობის ადგილი	ბანკის მფლობელობის საპროცენტო წილი (%)		საქმიანობის ტიპი
		2009	2008	
სადაზღვევო კომპანია შპს ქართუ	საქართველო	69%	69%	დაზღვევა

სადაზღვევო კომპანია შპს ქართუ საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა 2001 წლის 13 სექტემბერს როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. კომპანიის ძირითად ბიზნეს საქმიანობას წარმოადგენს დაზღვევა, ძირითადად ჯანმრთელობის დაზღვევა.

ბანკს ასევე გააჩნია წილი შპს ქართუ ბროკერში (100%) და შპს რეესტრი 2001-ში (60%), რომლებიც არ არიან გაერთიანებული კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ამგვარ კონსოლიდაციას არ ექნებოდა მნიშვნელოვანი გავლენა მთლიანობაში მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციებს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

აქციონერი	დეკემბერი 31, 2009, %	დეკემბერი 31, 2008, %
<b>პირველი დონის აქციონერი:</b>		
სს ქართუ ჯგუფი (საქართველო)	100%	100%
<b>სულ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ბიძინა ივანიშვილი არის ძირითადი აქციონერი, რომელიც აკონტროლებს ჯგუფის ოპერაციებს.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ჯგუფის დირექტორთა საბჭოს მიერ ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2010 წლის 29 აპრილს.

## 2. წარდგენის საფუძველი

### ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფასს”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფაისკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და ახლო მომავალში გაარძელებს მუშაობას. ჯგუფის ხელმძღვანელობასა და აქციონერებს გადაწყვეტილი აქვთ განავითარონ ჯგუფის ბიზნესი საქართველოში მსხვილ ბიზნეს სექტორში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპი მართებულია ჯგუფისათვის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტიდან გამომდინარე და მოკლევადიან ვალდებულებებთან მიმართებაში არსებული ისტორიული გამოცდილების გათვალისწინებით, რომლებიც დამატებით ფინანსდება ჩვეული საქმიანობის პროცესში.

აღნიშნული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მიდგომის შესაბამისად გარდა სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და გირაოში დარჩენილი ქონებისა.

საქართველოში რეგისტრირებული ბანკი და მისი შვილობილი კომპანიები, ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებენ ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მოცემული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიის მიერ წარმოებულ ბუღალტრულ ჩანაწერებზე დაყრდნობით.

### ანგარიშგების ვალუტა

წარმოდგენილი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების ვალუტაა ქართული ლარი.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველბა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

### 3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

#### კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს ბანკისა და მის მიერ კონტროლირებადი ერთეულის (შვილობილი კომპანიის) ფინანსურ ანგარიშგებებს ყოველი წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტროლი გულისხმობს ბანკის მიერ შვილობილი კომპანიის ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის მართვას მისი საქმიანობიდან სარგებლის მიღების მიზნით.

საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგებები კორექტირდება ჯგუფის მიერ გამოყენებულ ბუღალტრულ პოლიტიკასთან შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.

ჯგუფის წევრებს შორის არსებული გარიგებები, ნაშთები, შემოსავლები და ხარჯები იქვითება კონსოლიდაციის დროს.

#### გუდვილი

შვილობილი კომპანიის შესყიდვის შედეგად წარმოქმნილი გუდვილი წარმოადგენს გარიგების თარიღით შესყიდვის ნარჩენი ღირებულების ნებისმიერი გადამეტების თანხას ჯგუფის ხვედრით წილზე შექმნილი იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების რეალურ ღირებულებაში. გუდვილი თავდაპირველად აისახება როგორც აქტივი თვითღირებულებით და შემდგომში ფასდება თვითღირებულებით დაგროვილი გაუფასურების გამოკლებით.

ჯგუფის მიერ გუდვილის გაუფასურების შეფასება ხორციელდება წელიწადში ერთხელ მაინც. აღიარებული გუდვილის გაუფასურების ზარალის გაუქმება არ ხორციელდება მომდევნო პერიოდში.

იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფის ხვედრითი წილი იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებების და პირობითი ვალდებულებების წმინდა სამართლიან ღირებულებაში აღემატება საწარმოთა გაერთიანების ხარჯს, ჯგუფი:

- (ა) გადახედავს იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების განსაზღვრისა და შეფასების მიდგომას, ასევე საწარმოთა გაერთიანების ღირებულების შეფასებას.
- (ბ) გადაფასებისას მიღებული ზედმეტობას აღიარებს და ასახავს სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ინვესტიციის გაყიდვის შემთხვევაში, შესაბამისი გუდვილის ნაწილი უნდა იქნას გათვალისწინებული მოგებისა თუ ზარალის განსაზღვრისას.

#### ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ხდება მაშინ, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის შესყიდვისა და გაყიდვის აღიარება ხორციელდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის მქონე შესყიდვები, რომლებიც შემდგომში შეფასდება გაყიდვისა და ანგარიშსწორების დღეებს შორის სამართლიანი ღირებულებით, აღრიცხება შესყიდული ინსტრუმენტების ანალოგიურად.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხორციელდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით არ აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში ემატება გარიგების ღირებულება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების შესყიდვასა და გამოსვებას. აღნიშნული აქტივების და ვალდებულებების შემდგომი შეფასების პოლიტიკა განხილულია ქვემოთ წარმოდგენილ შესაბამის ბუღალტრულ პოლიტიკაში.

### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა

#### *ფინანსური აქტივები*

ფინანსური აქტივები (ან სადაც შეესაბამება ფინანსური აქტივების ნაწილი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილი) ჩამოწერას ექვემდებარება როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების ვადა ამოიწურა;
- ჯგუფმა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება გადასცა, ან უფლება დაიტოვა, მაგრამ აიღო ვალდებულება „გადაცემის წესის“ საფუძველზე სრულად გადაუხადოს მესამე მხარეს მნიშვნელოვანი დაგვიანებების გარეშე; და
- ჯგუფმა ან (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველანაირი მოგება და ზარალი, ან (ბ) არ გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველანაირი მოგება და ზარალი, თუმცა გადასცა აქტივებზე კონტროლის უფლება.

ფინანსური აქტივი ჩამოიწერება, როდესაც იგი იქნება გადაცემული და გადაცემა წარმოდგენს ჩამოწერას. აქტივი გადაცემულად ჩაითვლება, როდესაც ჯგუფი ან: (ა) გადასცემს აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების კონტრაქტით გათვალისწინებულ უფლებას, ან (ბ) დაიტოვებს უფლებას, მაგრამ აიღებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებას გადაუხადოს მესამე მხარეს აქტივიდან შემომავალი ფულადი სახსრები. გადაცემის შემდეგ ჯგუფი აფასებს გადაცემული აქტივის ფლობისას მიღებულ მოგებასა და ზარალს. თუ ფინანსური აქტივიდან შემომავალი მოგებისა და ზარალის ძირითადი ნაწილის აღიარებაზე პასუხისმგებელი რჩება ჯგუფი, მაშინ აქტივი აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში. თუ ძირითადად შემომავალი მოგება და ზარალი გადაეცემა მესამე მხარეს, მაშინ ხდება აქტივის ჩამოწერა. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი არც გადაეცა და არც შენარჩუნდა, ბანკი აფასებს რამდენად შეინარჩუნა აქტივზე კონტროლი. იმ შემთხვევაში თუ კონტროლი არ შენარჩუნდა აქტივი ჩამოწერას ექვემდებარება. იმ შემთხვევაში სადაც აქტივის კონტროლი შენარჩუნებულია ჯგუფის მიერ იგი აგრძელებს აქტივის აღიარებას მისი უწყვეტი მონაწილეობის გათვალისწინებით.

#### *ფინანსური ვალდებულებები*

ფინანსური ვალდებულებები ჩამოწერას ექვემდებარება, როდესაც ვალდებულება სრულდება, გაუქმდება, ან გასდის ვადა.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლისაგან მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება, ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების ჩამოწერად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა ნარჩენ ღირებულებებს შორის აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

### ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სებ”) და იმ ქვეყნების ბანკებში ავანსად განთავსებულ სახსრებს, რომლებიც შედიან ეკონომიკური განვითარებისა და თანამშრომლობის ორგანიზაციაში (“ეგთი”) 90 დღემდე დაფარვის საწყისი ვადით.

საქართველოს ეროვნულ ბანკში მინიმალური სავალდებულო რეზერვის გამოყენება ექვივალენტებზე შეზღუდვას და არ განეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს.

### მოთხოვნები ბანკების მიმართ

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი განათავსებს სახსრებს და ახორციელებს შენატანებს სხვა ბანკებში სხვადასხვა ვადებით. მოთხოვნები ბანკების მიმართ თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომში მოთხოვნები ბანკების მიმართ აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები აისახება გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

### მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივად, თუ აკმაყოფილებს რომელიმე ჩამოთვლილ პირობას: (1) იმ შემთხვევაში, თუ შესყიდულია ახლო მომავალში გაყიდვის მიზნით; (2) წარმოადგენს ინდენტიფიცირებადი ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის ნაწილს, რომლებიც ერთად იმართება და არსებობს მათგან მოკლევადიანი მოგების მიღების ობიექტური მაჩვენებელი; ან (3) განეკუთვნება დერივატივებს (იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც დერივატივი მიიჩნევა ჰეჯირების ეფექტურ ინსტრუმენტად).

ფინანსური აქტივები, გასაყიდად გამოზნული ფინანსური აქტივების გამოკლებით თავდაპირველი აღიარებისას იმ შემთხვევაში შეიძლება აისახოს სამართლიანი ღირებულებით, თუ: (1) ამით ელიმინირდება, ან მნიშვნელოვნად მცირდება მოსალოდნელი შეუსაბამობა აღიარებასა და შეფასებაში; (2) ფინანსური აქტივი შეადგენს ფინანსური აქტივების, ან ფინანსური ვალდებულებების, ან ორივეს ჯგუფის ნაწილს, რომელიც იმართება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებების მეთოდის საფუძველზე ჯგუფის დოკუმენტირებულ რისკის მართვის, ან ინვესტირების სტრატეგიის შესაბამისად და დაჯგუფების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენა შიდა მოხმარებისათვის მათ საფუძველზე ხორციელდება; ან (3) იგი წარმოადგენს კონტრაქტის ნაწილს, რომელიც მოიცავს ერთ, ან მეტ ჩართულ წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს და ბასს 39 “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება” ნებას იძლევა ერთიანი კომბინირებული კონტრაქტი (აქტივები და ვალდებულებები) სამართლიანი ღირებულებით აისახოს მოგებასა და ზარალში.

მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით. ჯგუფი კოტირებულ საბაზრო ფასებს იყენებს მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული აქტივების რეალური ღირებულების განსაზღვრისათვის. მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების კორექტირება აისახება მოცემული პერიოდისათვის მომზადებული სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში. ჯგუფი არ ახორციელებს ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაციას ამ კატეგორიაში, ან კატეგორიიდან იმ პერიოდში, როდესაც განკუთვნილი არიან გასაყიდად (რეკლასიფიკაციის იმ შემთხვევის გამოკლებით, რომელიც შეესაბამება ბასს 39-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება”-ს და ფასს 7-ის “ფინანსური ინსტრუმენტები: წარმოდგენა”-ს ცვლილებებს).

### **კლიენტებზე გაცემული სესხები**

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული ფასით, რომელიც არ არის კოტირებული მზარდი მოთხოვნის ბაზარზე, გარდა სხვა ფინანსური აქტივების კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა.

ჯგუფის მიერ კლიენტებზე გაცემული სესხები, თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, გარიგების ყველა ხარჯის გათვალისწინებით, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების შესყიდვასა და შექმნასთან. სადაც სამართლიანი ღირებულებით ასახული ანაზღაურება არ უდრის სესხის სამართლიან ღირებულებას, მაგალითად როდესაც სესხის გაცემა ხდება საბაზროზე ნაკლები განაკვეთით, მათ შორის სხვაობა აისახება როგორც დანაკარგი სესხის თავდაპირველი აღიარებისას და იგი აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში შესაბამისი დანაკარგების ტიპის ქვე-ჯგუფში. შედეგად, სესხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აისახება გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის გამოკლებით.

### **ჩამოწერილი სესხები და ავანსები**

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვთან მიმართებაში, მათ შორის გირაოში დარჩენილი ქონების შემთხვევაშიც. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში თუ ერთ წელზე მეტი დროის განმავლობაში ითვლება დავალიანებად.

### გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

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

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებულ მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება კორექტირებას.

გაუფასურების რეზერვის განსაზღვრა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და ასახავს იმ თანხას, რომელიც ხელმძღვანელობის განსჯით ფარავს შესაბამის დანაკარგს. რეზერვები განისაზღვრება რისკიანი აქტივების ინდივიდუალური შეფასებით იმ ფინანსური აქტივებისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია და ინდივიდუალური ან ჯგუფური შეფასებით იმ აქტივებისათვის, რომლებსაც ცალკე აღებულს არ გააჩნია დიდი მნიშვნელობა.

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება აისახება მოგებაზე რეზერვის ხარჯის ანგარიშის საშუალებით (ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისათვის), ან პირდაპირი ჩამოწერით (თვითღირებულებით ასახული აქტივებისათვის). ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ასახულ აქტივებს აკლდება გაუფასურების თანხა. გაუფასურების რეზერვის ობიექტური საფუძველის განსაზღვრისათვის, ბანკი განიხილავს ისეთ ფაქტორებს როგორცაა მსესხებლის ლიკვიდურობა, გადახდისუნარიანობა, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების მიმართ დამოკიდებულება, მსგავსი ფინანსური აქტივების გადაუხდელობის ხარისხი და ტენდენციები, ადგილობრივი ეკონომიკის ტენდენცია და მდგომარეობა, აგრეთვე უზრუნველყოფისა და გარანტიების საბაზრო ღირებულება. აღნიშნული და სხვა ფაქტორები, ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად, წარმოადგენენ ფინანსური აქტივის ან აქტივების ჯგუფის გაუფასურებისათვის საკმარის ობიექტურ საფუძველს.

გასათვალისწინებელია ის ფაქტორიც, რომ ზარალის შეფასება მოიცავს სუბიექტურ ფაქტორებს. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ აღრიცხული გაუფასურების თანხა საკმარისია რისკს დაქვემდებარებულ აქტივებზე განცდილი დანაკარგების დასაფარად ანგარიშგების თარიღისათვის, თუმცა არც ისაა გამორიცხული, რომ გარკვეულ პერიოდში ჯგუფმა განიცადოს დანაკარგები, რომლებიც უფრო მეტია, ვიდრე აღრიცხული გაუფასურების რეზერვი.

**დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები**

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენენ სავალდებულო ფასიან ქაღალდებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით. ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადის დადგომამდე. ასეთი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზირებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. დისკონტის ამორტიზაცია დაფარვის ვადის დადგომამდე პერიოდის განმავლობაში აისახება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

**გასაყიდად არსებული ინვესტიციები**

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები წარმოადგენს ინვესტიციებს კაპიტალში, რომლის შენარჩუნება განზრახულია განუსაზღვრელი ვადით. ასეთი ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომში ფასიანი ქაღალდების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით და გადაფასების შედეგი, გარდა გაუფასურების რეზერვისა, უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგება-ზარალისა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით დარიცხული საპროცენტო შემოსავლისა (რომლებიც აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში), აისახება კაპიტალში. გაყიდვის შედეგად კაპიტალში ასახული გადაფასების შედეგი აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში. გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად ბანკი იყენებს კოტირებულ საბაზრო ფასებს. თუ არ არსებობს აქტიური ბაზარი ინვესტიციებისათვის, ჯგუფი სამართლიან ღირებულებას შეფასების მეთოდების საშუალებით ასახავს. შეფასების მეთოდები მოიცავს საბაზრო გარიგებების მონაცემების გამოყენებას ერთმანეთისაგან დამოუკიდებელი, კარგად გათვითცნობიერებული და ამგვარ გარიგებაში მონაწილეობის სურვილის მქონე მხარეების შესახებ, ასევე ანალიტიკური ხასიათის სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე ღირებულების შესახებ ინფორმაციის გამოყენებას, დისკონტირებული ფულადი სახსრების შემოდინების ანალიზს და ვარიაციული მოდელის გამოყენებას. თუ არსებობს შეფასების მეთოდი, რომელიც ჩვეულებრივ გამოიყენება ბაზარზე ინსტრუმენტების შესაფასებლად და თუ იყო ნაჩვენები, რომ ეს ტექნიკა უზრუნველყოფს სარწმუნო შეფასებას, რომელიც საბაზრო გარიგებებისათვის გამოიყენება, ჯგუფი ამ მეთოდს იყენებს.

სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშის სხვა შემოსავლები მოიცავს გასაყიდად არსებული ინვესტიციებიდან მიღებულ დივიდენდებს

იმ შემთხვევაში, თუ არაკოტირებული ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების დადგენა შეუძლებელია მართებულად, აღიარებას ექვემდებარება ამორტიზირებული ღირებულებით და შესყიდვის ღირებულებით გაუფასურების გარეშე.

როდესაც აშკარაა, რომ ასეთი ფასიანი ქაღალდები გაუფასურდა, ხდება წინა პერიოდში კაპიტალში აღიარებული დაგროვილი ზარალის ამოღება და მიმდინარე პერიოდის სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ასახვა. ეს ფინანსური აქტივები აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

### ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შესყიდვის ფაქტიურ ხარჯებზე დაყრდნობით, რომელიც მოიცავს მათი შესყიდვის ფასს, შესყიდვის არ ანაზღაურებად გადასახადს და ნებისმიერ პირდაპირ დაკავშირებულ ხარჯს, რომელიც უკავშირდება აქტივის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანას და დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად განთავსებას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები, მიწისა და შენობების გამოკლებით, წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით.

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

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	2%
ავეჯი და მოწყობილობა	20%
მონაცემთა დამუშავების მოწყობილობა	20%
სხვა	14%-17%
არამატერიალური აქტივები	10%

იჯარით აღებული ძირითადი საშუალებების გაუმჯობესების ცვეთა ითვლება მათთან დაკავშირებული იჯარით აღებული აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდზე. რემონტისა და გაუმჯობესების ხარჯები აისახება გაწვევისთანავე და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს ან ექვემდებარება კაპიტალიზაციას თუ არსებობს ამის საკმარისი საფუძველი.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის იმისათვის, რომ დადგინდეს აღემატება თუ არა მათი საბალანსო ღირებულება მათ აღდგენით ღირებულებას. აღდგენითი ღირებულება აღემატება სამართლიან ღირებულებას გაყიდვის ხარჯების და არსებული ღირებულების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების აღდგენით ღირებულებაზე გადამეტების შემთხვევაში, აქტივები ექვემდებარება შემცირებას მათ აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურებით მიღებული დანაკარგების აღიარება ხდება შესაბამის საანგარიშგებო პერიოდში და მიეკუთვნება საოპერაციო ხარჯებს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების ასახვის შემდეგ, ხდება ძირითადი საშუალებების ცვეთის კორექტირება შემდგომ პერიოდებში, იმისათვის რომ თანაბრად გადანაწილდეს გაანგარიშებული აქტივების საბალანსო ღირებულება ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (თუ ასეთი არსებობს) დარჩენილ სასარგებლო მოხმარების პერიოდზე.

**საგადასახადო დაბეგვრა**

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

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

გადავადებული გადასახადი არის გადასახდელი ან გამოსაქვითი გადასახადი, რომელიც წარმოიქმნება ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული აქტივების და ვალდებულებების ნარჩენ ღირებულებათა შორის სხვაობიდან მიღებული დასაბეგრი ბაზის საფუძველზე და აისახება ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები ჩვეულებრივ აღიარებას ექვემდებარება ყველა დროებითი სხვაობისათვის, ხოლო გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარებას ექვემდებარება იმდენად, რამდენადაც არსებობს საფუძვლიანი მოლოდინი იმისა, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართაც გამოყენებული იქნება არსებული დროებითი სხვაობა. აქტივების და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი განსხვავება გამოწვეულია აქტივების და ვალდებულებების პირველადი აღიარებით იმ ოპერაციებში (საწარმოთა გაერთიანების გარდა), რომელიც ზემოქმედებას არ ახდენს როგორც საგადასახადო მოგებაზე ასევე საბუღალტრო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებას ექვემდებარება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რომელიც თავს იჩენს ძირითად საშუალებებში, კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულ პროცენტსა და გარე-საბალანსო ვალდებულებების რეზერვში, იმ შემთხვევის გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდები.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც თავს იჩენს დროებითი სხვაობებიდან აღიარებას ექვემდებარება იმის გათვალისწინებით, რომ იარსებებს საკმარისი დასაბეგრი მოგება, რომელიც დაფარავს დროებით სხვაობებს და სხვაობის რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდები.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების ნარჩენი ღირებულება ექვემდებარება გადახედვას ყოველი ანგარიშგების პერიოდისათვის და მცირდება იმდენად, რამდენადაც აღარ არსებობს საკმარისი დასაბეგრი მოგების მოლოდინი, რომელიც გამოყენებული იქნება ყველა ან აქტივების ნაწილის აღსადგენად.

გადავადებული გადასახადი იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულებების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის. გადავადებული გადასახადი აისახება მოგებასა და ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის დაკავშირებულია უშუალოდ კაპიტალში ასახულ ერთეულებს. ასეთ შემთხვევაში გადავადებული გადასახადიც აისახება კაპიტალში.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და მოგების გადასახადის ვალდებულებები გაიქვითება და საბალანსო ანგარიშგებაში აისახება წმინდად, თუ:

- ჯგუფს აქვს იურიდიული ძალა მოახდინოს მიმდინარე მოგების გადასახადის აქტივის გაქვითვა მოგების გადასახადის ვალდებულებებთან მიმართებაში; და
- გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები და მოგების ვალდებულებები უკავშირდება მოგების გადასახადებს, რომლებიც ერთიდაიგივე საგადასახადო ორგანომ დაუწესა ამავე საწარმოს.

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ჯგუფის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების კომპონენტი.

### **ვალდებულებები ბანკებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტთა ანგარიშები და სუბორდინირებული სესხები**

ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსურ ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტთა ანგარიშები და სუბორდინირებული სესხები თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით. მისაღები თანხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და ნებისმიერი სხვაობა წმინდა შემოსავალსა და დაფარულ თანხებს შორის აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში ვალის საბოლოო გადახდამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

### **კომბინირებული ინსტრუმენტები**

ჯგუფის მიერ გამოშვებული კომბინირებულ ინსტრუმენტებში შემავალი ნაწილები ცალკე კლასიფიცირდება როგორც ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალი კონტრაქტის პირობების შესაბამისად. გამოშვების დღეს ვალდებულებების კომპონენტის სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავსი არაკონვერტირებადი ინსტრუმენტებისათვის ბაზარზე მოქმედი საპროცენტო განაკვეთით. ეს თანხა ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საშუალებით ამორტიზებული ღირებულებით აისახება როგორც ვალდებულება სანამ დაიფარება კონვერსიისას, ან გადაიხდება ინსტრუმენტის დაფარვის თარიღისათვის. კაპიტალის კომპონენტი განისაზღვრება შედგენილი ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულებიდან ვალდებულების კომპონენტის თანხის გამოქვითვით. იგი აღიარებას ექვემდებარება კაპიტალში მოგების გადასახადის ეფექტის გამოკლებით და შესაბამისად მისი შემდგომი შეფასება აღარ ხორციელდება.

### **რეზერვები**

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

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

### გაცემული ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივები

ჯგუფის მიერ დადებული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები და აკრედიტივები, წარმოადგენენ საკრედიტო ოპერაციების უზრუნველყოფას, რომელიც ითვალისწინებს გადახდას კომპენსაციის სახით, იმ შემთხვევაში, თუ დებიტორი სასესხო ინსტრუმენტის თავდაპირველი, ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად ვერ შეძლებს დროულად გადახდას. ამგვარი ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას სამართლიანი ღირებულებით ექვემდებარება. შემდგომში, ისინი ფასდებიან იმ თანხით, რომელიც უფრო მეტია: (ა) თანხა, რომელიც აღიარებულია რეზერვის სახით, ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და (ბ) თავდაპირველად აღიარებული ღირებულებით, ფინანსური გარანტიებიდან ან აკრედიტივებიდან, ან პრემიის სახით მომავალში მისაღები შემოსავლების დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით.

### პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშსწორებისას სახსრების ნებისმიერი გადინების შესაძლებლობის არსებობამდე. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური მოგების მიღებაა ნავარაუდები.

### სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალში შენატანის აღიარება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით. ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული ხარჯები, საწარმოთა გაერთიანების გარდა, აკლდება კაპიტალს ყველა დაკავშირებული მოგების გადასახადის გამოკლების შემდეგ.

### დამატებით შეტანილი კაპიტალი

დამატებითი შენატანი კაპიტალში წარმოადგენს იმ საწარმოთაგან მიღებული სუბორდინირებული კონვერტირებადი სესხის თავდაპირველი აღიარების დისკონტირებას, რომელიც ჯგუფის ძირითადი აქციონერის კონტროლის ქვეშ იმყოფება. შესაბამისად არ ხორციელდება კაპიტალში დამატებითი შენატანის შემდგომი გადახედვა.

### საპენსიო და სხვა ვალდებულებები

ჯგუფს არ გააჩნია რაიმე სხვა საპენსიო პროექტი გარდა საქართველოს სახელმწიფო საპენსიო ფონდისა. გარდა ამისა, ჯგუფს არ გააჩნია პენსიაზე გასვლის შემდგომი ვალდებულება ან სხვა მნიშვნელოვანი კომპენსაცია, რომელიც საჭიროებს დარიცხვას.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

### შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

#### *საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება*

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი, წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც ეფუძნება ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზირებულ ღირებულებას და რომლის საშუალებით საპროცენტო შემოსავალი, ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების, ან შემოდინების დისკონტირებას ფინანსური აქტივის, ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა მიმდინარე ღირებულებამდე ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, ან თუ მისაღებია, უფრო მოკლე ვადაში.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

#### *საკომისიო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება*

საკომისიო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხორციელდება მომსახურების გაწევისას.

### უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ეროვნულ ვალუტაში გადაფასება ხდება ბალანსის შედგენის თარიღისათვის ბანკთაშორის ბირჟაზე დაფიქსირებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გაცვლით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აისახება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა მოგებაში როგორც საკურსო ცვლილებით გამოწვეული წმინდა მოგება ან ზარალი.

### ვალუტის გაცვლითი კურსი

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

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.6858	1.6670
ლარი/1 ევრო	2.4195	2.3648

**ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გაქვითვა**

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში აისახება წმინდა თანხით, იმ შემთხვევაში თუ ჯგუფს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ჯგუფი ვალდებულებებთან არ ქვითავს გადაცემულ ფინანსურ აქტივს და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას, როდესაც ასახავს იმ ფინანსური აქტივების გადაცემას, რომლებიც არ ექვემდებარებიან ჩამოწმას.

**ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების წყარო**

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოითხოვს ხელმძღვანელობის შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებსაც გავლენა აქვს ანგარიშგების თარიღისათვის აქტივებისა და ვალდებულებების წარმოდგენილ თანხებზე და აღიარებულ მოგებასა და ზარალზე პერიოდის ბოლოსათვის. ხელმძღვანელობა უწყვეტობის პრინციპით აფასებს დაშვებებსა და დასკვნებს. ხელმძღვანელობის შეფასება ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება მოცემულ გარემოებებში. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ დაშვებებისაგან სხვადასხვა პირობებში. ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის წარმოდგენისათვის მნიშვნელოვნად ითვლება შემდეგი შეფასებები და დაშვებები:

*სესხების გაუფასურების რეზერვი*

ჯგუფი გაუფასურების შეფასების მიზნით რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებს. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ჯგუფი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ჯგუფი სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს შეუსაბამობის მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ჯგუფის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ჯგუფის მხრიდან ანარიცხების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება მატერიალური გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრპელება)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ჯგუფი ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას ეყრდნობა ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ჯგუფი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებაზე და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც უთითებენ ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდის სტატუსის საწინააღმდეგო ცვლილებაზე და ადგილობრივ ეკონომიკურ პირობებზე, რომელიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არ არსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს აქტივებზე განცდილ ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით საკრედიტო რისკის მახასიათებლებით და გაუფასურების ობიექტური საფუძვლით, რომელიც საერთოა სესხების ჯგუფისათვის. ჯგუფი იყენებს ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას და ასწორებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს ამ გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ჯგუფს არ შეუძლია გაითვალისწინოს რა ცვლილებები მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის აღექვანობაზე.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 405,538 ათასი და 390,792 ათასი ლარი, ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შესაბამისად შეადგინა 38,640 ათასი და 19,866 ათასი ლარი.

### *ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება*

მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ან გასაყიდად არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს დადგენილ თანხას, რომლითაც იგი გაიცვლება მოსურვე მხარეებს შორის გარდა იძულებითი, ან სალიკვიდაციო გაყიდვისა. თუ კოტირებული ინსტრუმენტის საბაზრო ღირებულება არსებობს, სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება საბაზრო ღირებულებაზე დაყრდნობით. როდესაც შეფასების პარამეტრები არ ჩანს ბაზრიდან, ან მისი აღება შეუძლებელია საბაზრო ფასებზე დაყრდნობით, სამართლიანი ღირებულება დგინდება სხვა არსებულ საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც მართებულია თითოეული პროდუქტისა და ფასის დადგენის მოდელისათვის, რომელიც იყენებს ფინანსურ თეორიებზე დაფუძნებულ მათემატიკურ მეთოდოლოგიას. ფასის დადგენის მოდელი ითვალისწინებენ ფასიანი ქაღალდების კონტრაქტის პირობებს და შეფასების საბაზრო პარამეტრებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, ცვალებადობა, გაცვლითი კურსები და კონტრაგენტის საკრედიტო განაკვეთი. იქ სადაც ბაზარზე დაფუძნებული პარამეტრები არ არსებობს ხელმძღვანელობა დაადგენს ამ პარამეტრის შეფასების საუკეთესო შედეგს იმის გათვალისწინებით, თუ ინსტრუმენტის რა ფასი დადგინდებოდა ბაზარზე. ამ მიდგომის განხორციელებისას გამოიყენება სხვადასხვა ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს: სარწმუნო განსახილველ მონაცემებს, ისტორიულ მონაცემებს და ექსტრაპოლაციის მეთოდებს. თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო დასაბუთება არის გარიგების ფასი, თუ ინსტრუმენტი დასაბუთებულია საბაზრო მონაცემებთან შედარების საფუძველზე.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრული)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ნებისმიერი სხვაობა გარიგების ფასსა და ღირებულებას შორის, რომელიც შეფასების ტექნიკას ეფუძნება არ აისახება სრული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშში თავდაპირველი აღიარებისას. შემდგომი მოგება და ზარალი აისახება თუ იგი წარმოიშობა ფაქტორში ცვლილებების შედეგად, რომლებსაც ბაზარზე ითვალისწინებენ ფასის დადგენისას.

ჯგუფი მიიჩნევს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებასთან დაკავშირებული ბუღალტრული დაშვებები, იმ შემთხვევაში როდესაც საბაზრო ფასები არ არის ხელმისაწვდომი, წარმოადგენს შეფასების არასაწრმუნოების მთავარ წყაროს, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ იგი საჭიროებს ხელმძღვანელობის შეფასებებს საპროცენტო განაკვეთთან, ცვალებადობასთან, გაცვლით კურსებთან, კონტრაგენტის საკრედიტო შეფასებასთან, შეფასების კორექტირებასა და გარიგების სპეციფიურ მახასიათებლებთან დაკავშირებით და (II) შეფასებისას ცვლილების აღიარებას ექნება გავლენა აქტივებზე ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშზე და ასევე მოგება-ზარალზე, რომელიც შეიძლება მნიშვნელოვანი აღმოჩნდეს.

ხელმძღვანელობას რომ გამოეყენებინა სხვა დაშვებები საპროცენტო განაკვეთთან, ცვალებადობასთან, გაცვლით კურსებთან, კონტრაგენტის საკრედიტო შეფასებასთან და შეფასების კორექტირებასთან დაკავშირებით, ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასებისას, იმ შემთხვევაში როდესაც არ არსებობს კვლირებული საბაზრო ფასები, როგორც დიდ ასევე პატარა ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნებოდა ჯგუფის წარმოდგენილ წმინდა მოგებაზე.

მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენს 4,241 ათას და ნულ ლარს.

### *გირაოში დარჩენილი ქონება*

მიწისა და შენობებით წარმოდგენილი გირაოში დარჩენილი ქონება აისახება გადაფასებული ღირებულებით. უკანასკნელი შეფასების თარიღს 2009 წლის 31 დეკემბერი წარმოადგენს. გირაოში დარჩენილი გადაფასებული ქონების საბალანსო ღირებულება 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შესაბამისად შეადგენს 9,643 ათას და ნულ ლარს.

### *ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი*

ძირითადი საშუალებები წარმოდგენილია ისტორიული ღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების, ფიზიკური მოხმარებისა და ცვეთის და აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს პარამეტრების. ცვლილებამ რომელიმე ერთ პირობაში ან შეფასებაში შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთის მომავალი განაკვეთის კორექტირება.

*გადავადებული საგადასახადო აქტივები*

ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ არ არსებობს გადავადებული საგადასახადო აქტივების შეფასების რეზერვის ფორმირების საჭიროება 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვინაიდან არსებობს გადავადებული საგადასახადო აქტივების სრული რეალიზაციის ალბათობა. გადავადებული საგადასახადო აქტივების საბალანსო ღირებულებამ 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 592 ათასი და 227 ათასი ლარი.

**ახალი და შესწორებული სტანდარტების მიღება**

მიმდინარე წელს ჯგუფმა მიიღო ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოსა და ფინანსური აღრიცხვის ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც შეესაბამება მის ოპერაციებს და ძალაშია 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ანგარიშგების პერიოდისათვის. ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღებას არ გამოუწვევია მნიშვნელოვანი ცვლილებები ჯგუფის ბუღალტრულ პოლიტიკაში, რაც გავლენას მოახდენდა მიმდინარე წელს, ან წინა პერიოდებში წარმოდგენილ თანხებზე.

ცვლილებები ბასს 1 “ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“-ში - 2007 წლის 6 სექტემბერს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ბასს 1-ის ცვლილებები, რომლებიც მოითხოვს კაპიტალში არასაკუთრებრივი ცვლილებების წარმოდგენას. იგი ასევე ცვლის პირველადი ფინანსური ანგარიშების სახელწოდებებს, როგორც ამას ითვალისწინებს ფასს, მაგრამ არ მოითხოვს, რომ მათი სახელები შესწორდეს საწარმოს ფინანსურ ანგარიშგებაშიც. ბასს 1-ის ცვლილება ძალაშია 2009 წლის 1 იანვრით დაწყებული პერიოდიდან.

**გამოცემული და ჯერ არ მიღებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები**

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ხელმოწერის თარიღისათვის, გარდა იმ სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციებისა, რომლებიც ჯგუფმა მიიღო მათ ძალაში შესვლამდე, გამოცემულ იქნა, თუმცა ძალაში არ იყო შესული შემდეგი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

ფასს 3 „საწარმოთა გაერთიანება“ – ბასსს-მ 2008 წლის იანვარში გამოსცა ფასს 3 და მასთან დაკავშირებული ბასს 27-ის „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“-ს ცვლილებები, მას შემდეგ რაც 2008 წლის იანვარში დაასრულა შვილობილი კომპანიების შესყიდვისა და გაყიდვის პროექტი. ისინი ძალაშია 2009 წლის 1 ივლისით დაწყებული ბუღალტრული ანგარიშგების პერიოდისათვის, თუმცა ასევე შეიძლება გამოყენებულ იქნას 2007 წლის 1 იანვრით დაწყებული ანგარიშგების პერიოდისათვის.

2008 წლის მაისში ბასსს-მ გამოსცა ფასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების პირველად გამოყენება“-ს და ბასს 27-ის „კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება“-ს შესწორება, რომელიც ცვლის ინვესტირების მიერ შვილობილ, ერთობლივად კონტროლირებად და მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციის ღირებულების აღრიცხვის წესს. ისინი ძალაშია 2009 წლის 1 ივლისით დაწყებული ანგარიშგების პერიოდისათვის.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელება)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ფასს 2 „წილობრივი გადახდა“ – 2009 წლის ივნისში ბასს-მ გამოსცა ფასს 2-ის „წილობრივი გადახდა“-ს ცვლილებები. ეს ცვლილებები აზუსტებს ფასს 2-ის მასშტაბებს და წარმოგვიდგენს დამატებით ინსტრუქციებს ჯგუფში წილობრივი გადახდების გარიგებების ასახვასთან მიმართებაში. ისინი ძალაშია 2010 წლის 1 იანვრით დაწყებული ანგარიშგების პერიოდისათვის.

ბასს 17 „იჯარა“ – ბასს 17-ის „იჯარა“-ს ცვლილება გამოიცა 2009 წელს. ცვლილებების თანახმად იჯარით აღებული ქონების კლასიფიკაციასთან შეუსაბამობის შემცირების მიზნით გაუქმდა იჯარით აღებული მიწის კლასიფიკაციის წესი. ცვლილებები ძალაშია 2010 წლის 1 იანვრით დაწყებული ან შემდგომი პერიოდისათვის.

ფაისკ 9 „ჩართული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადამოწმება“ მოითხოვს, რომ არ უნდა მოხდეს იმის შეფასება უნდა გამოიყოს, თუ არა ჩართული ფინანსური ინსტრუმენტები მთავარი კონტრაქტისაგან თავდაპირველი აღიარებისას, მანამ სანამ კონტრაქტში არ შევა რაიმე სახის ცვლილებები. ფაისკ 9-ს გავლენა არ აქვს ჯგუფის მოგებასა და ზარალზე, ან ფინანსურ მდგომარეობაზე.

ფაისკ 18 „კლიენტებისაგან აქტივების გადაცემა“ გამოიცა მიმღებთა მიერ კლიენტების მიერ გადაცემული ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის წესიდან გადახვევის პრაქტიკასთან მიმართებაში. ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს, რომ როდესაც გადასაცემი ძირითადი საშუალება აკმაყოფილებს აქტივის განმარტებას მიმღებთა თვალსაზრისით, მან ეს აქტივი უნდა აღიაროს სამართლიანი ღირებულებით გადაცემის თარიღისათვის მის კრედიტში შემოსავლების აღიარებით. ინტერპრეტაცია გამოყენებულ უნდა იქნას 2009 წლის 1 ივლისის შემდგომ პერიოდში შექმნილი კლიენტებისაგან გადაცემულ აქტივებთან მიმართებაში.

ბასს 27 – 2008 წლის დეკემბერში სტანდარტი შეიცვალა როგორც საწარმოთა გაერთიანების პროექტის მეორე ფაზა. პროექტის ეს ფაზა ერთობლივად განხორციელდა აშშ ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭოსთან ერთად. ცვლილება პირდაპირ უკავშირდებოდა არაკონტროლირებად წილს და შვილობილ კომპანიაში კონტროლის დაკარგვის ანგარიშგებას. პროექტის მეორე ფაზის დასასრულს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა შეცვლილი ბას 27-ი, ხოლო ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭომ - ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭოს უწყება № 160 „არაკონტროლირებადი წილი კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში“ შეცვლილი ფასს 3-ის საწარმოთა გაერთიანებისა და ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების საბჭოს უწყება №141 (შეიცვალა 2007 წ.) „საწარმოთა გაერთიანები“-ს პარალელურად. შეცვლილი სტანდარტი გამოყენებულ უნდა იქნას 2009 წლის 1 ივლისით დაწყებული ან შემდგომი პერიოდისათვის. ასევე ნებადართულია ადრე გამოყენებაც. თუმცა საწარმომ 2009 წლის 1 ივლისამდე არ უნდა გამოიყენოს შესწორებები თუ ასევე არ იყენებს ფასს 3-ს. (შეიცვალა 2008 წელს).

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

ფინანსური ინსტრუმენტები: კლასიფიკაცია და შეფასება (დაქვემდებარების პროექტი) – 2009 წლის ივლისში ბასსს-მ განხორციელა დაქვემდებარების პროექტი (და), რომელიც წარმოადგენს ბასსს-ს ბასს 39-ის „აღიარება და შეფასება“-ს ჩანაცვლების პროექტის ნაწილს. დაქვემდებარების პროექტი მიზნად ისახავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციისა და შეფასების ახალი მოდელის შემოღებას. ყველა ის ფინანსური აქტივი და ვალდებულება, რომელთაც მოიცავს ბასს 39 შეფასდება ან თვითღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთაც უმთავრესი სასესხო მახვენებლები გააჩნიათ და იმართებიან კონტრაქტის საფუძველზე, ფასდებიან ამორტიზებული ღირებულებით, თუ მოგებასა და ზარალში არ აისახებიან სამართლიანი ღირებულებით. ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც აისახებიან სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებულნი იქნებიან, ან როგორც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული, ან კაპიტალში ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არიან გამიზნული გასაყიდად, გამოცხადდებიან დაუბრუნებლად და სამართლიანი ღირებულებით აისახებიან სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში. ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტში და მათთან დაკავშირებული წარმოებული ინსტრუმენტები, რომელთაც მოიცავს ბასს 39 უნდა აისახოს სამართლიანი ღირებულებით, ანუ არაკოტირებული კაპიტალის ინსტრუმენტები არ შეიძლება აისახოს თვითღირებულებით ცვეთის გამოკლებით, როდესაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების მართებულად დადგენა, როგორც ამას ამჟამად მოითხოვს ბასს 39. დაქვემდებარების პროექტი არ იძლევა ნებას რეკლასიფიკაცია განხორციელდეს ამორტიზებულ ღირებულებაზე, მოგება-ზარალში აღიარებულ სამართლიანი ღირებულებაზე, ან სრული მოგება-ზარალის ანგარიშში ასახულ სამართლიანი ღირებულებაზე დაყრდნობით. ცვლილებების ძალაში შესვლის თარიღი ჯერ არ არის განსაზღვრული, მაგრამ ბასსს-ს კლასიფიკაციისა და ხელმძღვანელობის ახალი მოდელის დასრულებას ისე გეგმავს, რომ საშუალება მისცეს საწარმოებს ნებაყოფლობით მიიღონ ახალი მოდელი 2009 წლის დასასრულისათვის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი**

	<u>2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>	<u>2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>
<b>საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:</b>		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
- საპროცენტო შემოსავლები გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	35,737	13,942
- საპროცენტო შემოსავლები არ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	<u>26,155</u>	<u>36,999</u>
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b><u>61,892</u></b>	<b><u>50,941</u></b>
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზირებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგენს:		
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	61,429	49,152
საპროცენტო შემოსავალი ბანკების მიმართ მოთხოვნებზე	396	1,738
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებზე	<u>67</u>	<u>51</u>
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b><u>61,892</u></b>	<b><u>50,941</u></b>
<b>საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:</b>		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით აღიარებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე	<u>(24,608)</u>	<u>(19,460)</u>
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b><u>(24,608)</u></b>	<b><u>(19,460)</u></b>
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღიარებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე შეადგენს:		
პროცენტი სუბორდინირებულ სესხებზე	(21,973)	(16,927)
პროცენტი კლიენტთა ანგარიშებზე	(2,454)	(1,510)
პროცენტი საბანკო დეპოზიტებზე	<u>(181)</u>	<u>(1,023)</u>
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b><u>(24,608)</u></b>	<b><u>(19,460)</u></b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯის აღიარებამდე</b>	<b><u>37,284</u></b>	<b><u>31,481</u></b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**5. ბაუზასურების დანაკარგების და სხვა რეზერვები**

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე შეადგენს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
<b>31 დეკემბერი 2007</b>	<b>11,160</b>
რეზერვის ხარჯი	8,876
აქტივების ჩამოწერა	<u>(170)</u>
<b>31 დეკემბერი 2008</b>	<b>19,866</b>
რეზერვის ხარჯი	22,393
აქტივების ჩამოწერა	<u>(3,619)</u>
<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b><u>38,640</u></b>

სხვა რეზერვების მოძრაობა შეადგენს:

	სხვა აქტივები	გარანტიები	სულ
<b>31 დეკემბერი 2007</b>	54	334	388
(რეზერვის აღდგენა)/რეზერვის ხარჯი	(7)	297	290
აქტივების ჩამოწერა	<u>(28)</u>	<u>-</u>	<u>(28)</u>
<b>31 დეკემბერი 2008</b>	<b>19</b>	<b>631</b>	<b>650</b>
(რეზერვის აღდგენა)/რეზერვის ხარჯი	(14)	331	317
აქტივების ჩამოწერა	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>
<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>962</u></b>	<b><u>962</u></b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**6. წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე**

წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე შეადგენს:

	<u>2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>	<u>2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>
წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე შეადგენს:		
რეალიზებული მოგება სავაჭრო ოპერაციებზე	5,337	-
რეალიზებული ზარალი სავაჭრო ოპერაციებზე	<u>(4,313)</u>	<u>-</u>
<b>სულ წმინდა მოგება მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებით განხორციელებულ ოპერაციებზე</b>	<b><u>1,024</u></b>	<b><u>-</u></b>

**7. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე**

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	<u>2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>	<u>2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</u>
კონვერტაცია, წმინდა	7,120	4,693
არარეალიზებული საკურსო სხვაობა, წმინდა	<u>(61)</u>	<u>(510)</u>
<b>სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციებზე</b>	<b><u>7,059</u></b>	<b><u>4,183</u></b>

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

### 8. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
<b>საკომისიო შემოსავლები:</b>		
დოკუმენტური ოპერაციები	1,311	1,453
პლასტიკური ბარათების ოპერაციები	1,252	3,086
ანგარიშსწორებები	1,179	1,149
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	558	662
უცხოური ვალუტით განხორციელებული ოპერაციები	156	505
სხვა	444	337
<b>სულ საკომისიო შემოსავლები</b>	<b>4,900</b>	<b>7,192</b>
<b>საკომისიო ხარჯები:</b>		
პლასტიკური ბარათების ოპერაციები	(1,675)	(2,004)
დოკუმენტური ოპერაციები	(417)	(292)
ანგარიშსწორებები	(229)	(564)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(5)	(64)
სხვა	(39)	(252)
<b>სულ საკომისიო ხარჯები:</b>	<b>(2,365)</b>	<b>(3,176)</b>

### 9. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს:

	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მიღებული ჯარიმები და საურავები	1,587	1,118
დაზღვევის პრემია	848	132
იურიდიული შემოსავალი	466	21
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	87	489
შემოსავალი VISA-დან	-	1,070
სხვა	162	385
<b>სულ სხვა შემოსავალი</b>	<b>3,150</b>	<b>3,215</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქვეშა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**10. საოპერაციო ხარჯები**

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ხელფასები და პრემიები	6,276	7,452
საოპერაციო ლიზინგი	1,600	951
ქველმოქმედებისა და სპონსორობის ხარჯები	1,501	19
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,269	1,082
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	808	715
კომუნიკაციის ხარჯები	600	534
დაცვის ხარჯები	458	356
საფოსტო ხარჯები	367	357
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	201	308
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	191	340
კომუნალური ხარჯები	190	194
წარმომადგენლობითი ხარჯები	79	250
სარეკლამო ხარჯები	75	216
მივლინების ხარჯები	42	72
ტრენინგი	18	149
გუდვილის გაუფასურება	-	5,246
სხვა ხარჯები	860	1,564
<b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>14,535</b>	<b>19,805</b>

**11. მოგების გადასახადი**

ჯგუფი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად (სადაც ჯგუფი და მისი შვილობილი კომპანიები საქმიანობენ), რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

ჯგუფი განიცდის მუდმივ საგადასახადო განსხვავებებს გარკვეული არასაგადასახადო ხარჯების გამოქვითვისა და გადასახადისაგან გათავისუფლებული შემოსავლებიდან გამომდინარე.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად ასოცირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და აგრეთვე გარკვეული აქტივების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

2009 და 2008 წლების მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს კორპორატიულ საგადასახადო 15%-იან განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე საწარმოები იხდიან საგადასახადო მოგებაზე.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძნობა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დროებით სხვაობებს შეადგენს:

	<u>დეკემბერი 31, 2009</u>	<u>დეკემბერი 31, 2008</u>
<b>გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა:</b>		
გუდვილი	10,443	11,612
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,642	-
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვები	1,514	-
სხვა აქტივები	<u>300</u>	<u>-</u>
<b>სულ გამოსაქვითი დროებითი სხვაობა</b>	<u>15,899</u>	<u>11,612</u>
<b>დასაბეგრი დროებითი სხვაობა:</b>		
ძირითადი საშუალებები	(11,937)	(12,668)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	(1,762)
სხვა ვალდებულებები	(14)	(3)
გარანტიებისა და სხვა ოპერაციების რეზერვები	<u>-</u>	<u>72</u>
<b>სულ დასაბეგრი დროებითი სხვაობა</b>	<u>(11,951)</u>	<u>(14,361)</u>
წმინდა დასაბეგრი დროებითი სხვაობა	3,948	(2,749)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)		
კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	592	(412)
ზარალის გადმოტანა მომავალ პერიოდში	<u>-</u>	<u>689</u>
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>	<u><u>592</u></u>	<u><u>277</u></u>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეზა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
მოგება მოგების გადასახადამდე	13,807	13,924
გადასახადი კანონით განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით (15%)	2,071	2,089
მუდმივი ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი	(48)	(2,869)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი / (შემოსავალი)</b>	<b>2,023</b>	<b>(780)</b>
მიმდინარე მოგების გადასახადი ხარჯი	2,338	-
ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთებში	(315)	(780)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი / (შემოსავალი)</b>	<b>2,023</b>	<b>(780)</b>
<b>გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები/(გააღებულებები)</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
იანვარი 1 – გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(გააღებულებები)	277	(503)
კონსოლიდირებულ მოგებასა და ზარალში ასახული ცვლილება გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთებში	315	780
<b>დეკემბერი 31 – გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>592</b>	<b>277</b>

**12. ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში**

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
ფული	9,290	22,736
ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სებ”)	26,863	13,678
<b>სულ ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში</b>	<b>36,153</b>	<b>36,414</b>

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მინიმალურ სავალდებულო რეზერვს საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სებ”) მოიცავდა ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში 3,183 ათასი და 8,239 ათასი ლარის ოდენობით.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრპელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

ფული და ფულის ექვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის შეადგენს:

	<u>31 დეკემბერი 2009</u>	<u>31 დეკემბერი 2008</u>
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში მოთხოვნები ბანკებზე ეკონომიკური განვითარებისა და თანამშრომლობის ორგანიზაციის წევრ ქვეყნებში (შენიშვნა 30)	36,153	36,414
	<u>59,785</u>	<u>196,461</u>
მინუს სავალდებულები მინიმალური რეზერვი სებ-ში	<u>(3,183)</u>	<u>(8,239)</u>
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b><u>92,755</u></b>	<b><u>224,636</u></b>

**13. მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები**

მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2009</u>	<u>დეკემბერი 31, 2008</u>
გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები: კაპიტალის ფასიანი ქაღალდები	<u>4,241</u>	<u>-</u>
<b>სულ მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები</b>	<b><u>4,241</u></b>	<b><u>-</u></b>

ჯგუფი საკრედიტო რისკით გამოწვეულ სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების იმ ცვლილებების თანხის დადგენით, რომელიც არ არის გამოწვეული საბაზრო ცვლილებებით, რომლებიც საბაზრო რისკის წარმოქმნის საფუძველს წარმოადგენს.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

### 14. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	41,862	129,367
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებში	21,890	80,756
<b>სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ</b>	<b>63,752</b>	<b>210,123</b>

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს დარიცხულ პროცენტს და შესაბამისად შეადგენს 1 ათას და 1 ათას ლარს.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს გააჩნდა სამი და ერთი ბანკისაგან მისაღები მოთხოვნები, რაც აღემატება ჯგუფის კაპიტალის 10%-ს.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთებმა მოიცვა საგარანტიო დეპოზიტები, რომლებიც ჯგუფმა განათავსა პლასტიკური ბარათებით განხორციელებულ ოპერაციებზე და შესაბამისად შეადგინა 3,149 ათასი და 3,256 ათასი ლარი.

### 15. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
კლიენტებზე გაცემული სესხები	392,131	385,314
დარიცხული პროცენტი	13,407	5,478
	405,538	390,792
გამოკლებული: შესაძლო გაუფასურების რეზერვი	(38,640)	(19,866)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>366,898</b>	<b>370,926</b>

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სესხებს მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით და არ წარმოადგენს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას:

	<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b>31 დეკემბერი 2008</b>
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით, მოწყობილობით და სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობებით	331,209	352,729
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	24,580	-
სესხები უზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხებით	-	11,908
სესხები უზრუნველყოფილი ძვირფასი მეტალებით	-	37
სხვა უზრუნველყოფა	8,956	2,003
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	2,153	4,249
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>366,898</b>	<b>370,926</b>

	<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b>31 დეკემბერი 2008</b>
<b>ანალიზი დარგების მიხედვით:</b>		
ვაჭრობა და მომსახურება	144,876	122,307
ფიზიკური პირები	71,675	24,089
სამთო მრეწველობა და მეტალურგია	69,214	102,535
მშენებლობა	54,759	116,803
სოფლის მეურნეობა	5,980	-
ენერჯეტიკა	1,674	361
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	583	-
სხვა	18,137	4,831
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>366,898</b>	<b>370,926</b>

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის ჯგუფმა მიიღო ფინანსური (ან არაფინანსური) აქტივები უზრუნველყოფაში არსებული გირაოში დარჩენილი ქონების სახით, რომელიც მას გააჩნდა გირაოს სახით (ან სხვა საკრედიტო უზრუნველყოფის გამოყენებით, მაგ.: თავდებობები). 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივების ჯგუფმა შესაბამისად მოიცვა ამგვარი აქტივები 9,643 ათასი და ნული ლარის ოდენობით.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხი მოიცავს შემდეგ პროდუქტებს:

	<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b>31 დეკემბერი 2008</b>
იპოთეკური სესხები	19,164	1,727
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10,675	11,760
სხვა	41,836	10,602
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>71,675</b>	<b>24,089</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველბა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვა შესაბამისად შეადგინა 3,862 ათასი და 740 ათასი ლარი.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა 11 და 10 კლიენტზე სესხის სახით გასცა 58,307 ათასი და 100,843 ათასი ლარი, რაც შესაბამისად აღემატებოდა ჯგუფის კაპიტალის 10%-ს.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა დაქვემდებარებამ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე შესაბამისად შეადგინა 366,898 ათასი და 370,926 ათასი ლარი. 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ კლიენტებისათვის გამოყოფილ სასესხო ვალდებულებებსა და ოვერდრაფტებზე საკრედიტო რისკისადმი მაქსიმალურმა დაქვემდებარებამ შესაბამისად შეადგინა 9,130 ათასი და 7,453 ათასი ლარი.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების დიდი წილი (სრული პორტფელის 100%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებსა და აქ მცხოვრებ ფიზიკურ პირებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა იმ სესხებმა, რომელთა პირობები გადახედილ იქნა, შესაბამისად შეადგინა 163,053 ათასი და 25,881 ათასი ლარი. სხვაგვარად ეს სესხები გაუფასურებულად, ან ვადაგადაცილებულად ჩაითვლებოდა.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხის ანალიზი გაუფასურების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008			
	საბალანსო ღირებულება	გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	
კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ინდივიდუალურად განისაზღვრება როგორც გაუფასურებული	164,075	(34,778)	129,297	169,942	(19,126)	150,816
კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც ერთობლივად განისაზღვრება როგორც გაუფასურებული	75,537	(3,862)	71,675	24,829	(740)	24,089
სესხები გაუფასურების გარეშე	165,926	-	165,926	196,021	-	196,021
<b>სულ</b>	<b>405,538</b>	<b>(38,640)</b>	<b>366,898</b>	<b>390,792</b>	<b>(19,866)</b>	<b>370,926</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**16. გასაყიდად არსებული ინვესტიციები**

გასაყიდად არსებული ინვესტიციები მოიცავს:

		31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	წილი %	სამართლიანი ღირებულება	წილი %	სამართლიანი ღირებულება	
<b>კაპიტალის ფასიანი ქაღალდები:</b>					
შპს ქართუ ბროკერი	100%	135	100%	35	
შპს რეესტრი 2001	60%	15	60%	15	
გაერთიანებული ბილინგ-ცენტრი თბილისის ბანკთაშორისი	10%	53	10%	53	
სავალუტო ბირჟა	8%	39	8%	39	
ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტორი TCISE პლუსი	9%	3	9%	3	
<b>სულ გასაყიდად არსებული ინვესტიციები</b>		<b>245</b>		<b>145</b>	

ბანკის ინვესტიციები შპს ქართუ ბროკერსა და შპს რეესტრი 2001-ში არ არის წარმოდგენილი, ვინაიდან კონსოლიდაციას მნიშვნელოვანი გავლენა არ ექნებოდა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ერთიანობაში.

**17. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები**

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
ფინანსთა სამინისტროს სადეპოზიტო სერტიფიკატები	3.20%	6,000	-%	-
სადეპოზიტო სერტიფიკატების დისკონტის გამოკლებით		(32)		-
<b>სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები</b>		<b>5,968</b>		<b>-</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**18. ძირითადი საშუალებები**

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	მონაცემთა დამუშავების მოწყობი- ლობება	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება და სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	სულ
<b>თავდაპირველი ღირებულებით</b>						
31 დეკემბერი 2007	2,361	2,943	2,368	944	3,220	11,836
შესყიდვა	-	289	428	190	4,594	5,501
გადატანა	2,584	985	4	331	(3,904)	-
რეალიზაცია	-	(89)	(52)	-	(98)	(239)
31 დეკემბერი 2008	4,945	4,128	2,748	1,465	3,812	17,098
შესყიდვა	-	87	111	-	692	890
გადატანა	-	266	1	283	(550)	-
რეალიზაცია	-	(72)	(115)	(14)	(1)	(202)
31 დეკემბერი 2009	4,945	4,409	2,745	1,734	3,953	17,786
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>						
31 დეკემბერი 2007	201	931	890	290	-	2,312
წლის დარიცხვა რეალიზაციის შედეგად ელიმინირებული	99	388	335	88	-	910
	-	(48)	(51)	-	-	(99)
31 დეკემბერი 2008	300	1,271	1,174	378	-	3,123
წლის დარიცხვა რეალიზაციის შედეგად ელიმინირებული	130	462	357	140	-	1,089
	-	(69)	(111)	(14)	-	(194)
31 დეკემბერი 2009	430	1,664	1,420	504	-	4,018
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>						
<b>2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,515</b>	<b>2,745</b>	<b>1,325</b>	<b>1,230</b>	<b>3,953</b>	<b>13,768</b>
<b>2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,645</b>	<b>2,857</b>	<b>1,574</b>	<b>1,087</b>	<b>3,812</b>	<b>13,975</b>

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ცვეთას სრულად დაქვემდებარებული ძირითადი საშუალებები შესაბამისად შეადგენდა 558 ათას და 599 ათას ლარს.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**19. სხვა აქტივები**

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
<b>ბასს 39-ის შესაბამისად სესხებად და მოთხოვნებად აღიარებული სხვა ფინანსური აქტივები:</b>		
გადახდილი ავანსები	144	351
მოთხოვნები	517	454
გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით	-	(19)
<b>სულ ბასს 39-ის შესაბამისად სესხებად და მოთხოვნებად აღიარებული სხვა ფინანსური აქტივები</b>	<b>661</b>	<b>786</b>
<b>სხვა არაფინანსური აქტივები:</b>		
გირაოში დარჩენილი ქონება	9,643	-
არამატერიალური აქტივები	1,562	1,669
საგადასახადო ანგარიშსწორება, მოგების გადასახადის გარდა	45	32
სასაქონლო-მატერიალური ფასეულობები	15	15
სხვა	32	77
<b>მთლიანი სხვა არა ფინანსური აქტივები</b>	<b>11,297</b>	<b>1,793</b>
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>11,958</b>	<b>2,579</b>

გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა სხვა აქტივებზე 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შენიშვნაში №5.

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გირაოში დარჩენილი ქონება მოიცავს მიწასა და შენობებს 9,643 ათასი ლარის ოდენობით, რომლებიც გადაფასებული ღირებულებით აისახება. 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილი გირაოში დარჩენილი ქონება გადაფასდა დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. მათი სამართლიანი ღირებულების დასადგენად გამოყენებულ იქნა შემდეგი მეთოდები: დისკონტირებული ფულადი სახსრების მეთოდი (შემოსავლის კაპიტალიზაციის მიდგომა) და გაყიდვის შედარების მეთოდი (შედარების მეთოდი). საბოლოო ღირებულების განსაზღვრის მიზნით განხორციელდა შემდეგი დადგენილი შეწონილი მანქანების გამოყენება სხვადასხვა მეთოდებისათვის: დისკონტირებული ფულადი სახსრების მეთოდი - 30%-40% და გაყიდვის შედარების მეთოდი - 60%-70%, რაც დამოკიდებული იყო იმაზე, თუ რა ხარისხით აკმაყოფილებდა გარკვეული შეფასება ისეთ მახასიათებლებს, როგორცაა ინფორმაციის სისრულე და სარწმუნოება, შეფასებული ქონების სახეობა და სხვა.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	არამატერია- ლური აქტივები
<b>თვითღირებულება</b>	
31 დეკემბერი 2007	1,622
ზრდა	703
რეალიზაცია	(29)
31 დეკემბერი 2008	2,296
ზრდა	73
რეალიზაცია	(10)
31 დეკემბერი 2009	2,359
<b>დაგროვილი ამორტიზაცია</b>	
31 დეკემბერი 2007	484
წლის დარიცხვა	172
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(29)
31 დეკემბერი 2008	627
წლის დარიცხვა	180
შემცირება რეალიზაციის შედეგად	(10)
31 დეკემბერი 2009	797
<b>წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>	
31 დეკემბერი 2009	<b>1,562</b>
31 დეკემბერი 2008	<b>1,669</b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**20. ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ**

ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები მოიცავს:

	<u>დეკემბერი 31, 2009</u>	<u>დეკემბერი 31, 2008</u>
<b>ამორტიზებული ღირებულებით ასახული:</b>		
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები	225	153
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცავს:		
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	13,837	13,703
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი	8,812	8,660
საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	-	2,759
<b>სულ ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ</b>	<b><u>22,874</u></b>	<b><u>25,275</u></b>

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებებმა ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცვა დარიცხული პროცენტები და შესაბამისად შეადგინა 733 ათასი და 750 ათასი ლარი.

ჯგუფი ვალდებულია ბანკების და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ზემოთ ხსენებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში შეესაბამებოდეს რიგ ხელშეკრულებაში ჩადებულ ფინანსურ კოეფიციენტებს. ეს კოეფიციენტები მოიცავს ფიქსირებულ კოეფიციენტებს, სესხისა და კაპიტალის კოეფიციენტებს და სხვა ფინანსურ კოეფიციენტებს.

**21. კლიენტთა ანგარიშები**

კლიენტთა ანგარიშები:

	<u>31 დეკემბერი 2009</u>	<u>31 დეკემბერი 2008</u>
<b>ამორტიზებული ღირებულებით ასახული:</b>		
ვადიანი დეპოზიტები	36,351	22,694
მოთხოვნამდე ანგარიშები	74,098	232,684
<b>სულ კლიენტთა ანგარიშები</b>	<b><u>110,449</u></b>	<b><u>255,378</u></b>

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშებმა შესაბამისად მოიცვა დარიცხული საპროცენტო ხარჯები 298 ათასი და 313 ათასი ლარის ოდენობით.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები**  
**2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)**  
*(ათასობით ქართულ ლარში)*

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშები შეადგინა ნული და 3,006 ათასი ლარის ოდენობით შესაბამისად წარმოადგენს გაცემული აკრედიტივების და სხვა ოპერაციებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებების უზრუნველყოფას. 2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშები 9,010 ათასი და 8,934 ათასი ლარის ოდენობით წარმოადგენს გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტთა ანგარიშებზე ცხრა და ერთი კლიენტის მიმართ ვალდებულებებმა შეადგინა 60,031 ათასი (54%) და 195,323 ათასი (76%), შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

	<u>31 დეკემბერი 2009</u>	<u>31 დეკემბერი 2008</u>
<b>ანალიზი დარგების მიხედვით:</b>		
ფიზიკური პირები	69,333	218,377
ვაჭრობა და მომსახურება	15,030	9,037
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	8,581	1,636
მრეწველობა და მეტალურგია	4,285	2,699
მშენებლობა	1,136	1,721
ქველმოქმედება	502	4,706
ენერგეტიკა	299	119
სოფლის მეურნეობა	147	466
სხვა	<u>11,136</u>	<u>16,617</u>
<b>სულ კლიენტთა ანგარიშები</b>	<b><u>110,449</u></b>	<b><u>255,378</u></b>

**22. სხვა ვალდებულებები**

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	<u>31 დეკემბერი 2009</u>	<u>31 დეკემბერი 2008</u>
<b>ფინანსური ვალდებულებები:</b>		
ფინანსური ვალდებულებები	<u>395</u>	<u>2,140</u>
<b>სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:</b>		
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	78	8
სადაზღვევო მომსახურება	996	578
სხვა	<u>89</u>	<u>341</u>
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b><u>1,558</u></b>	<b><u>3,067</u></b>

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**23. სუბორდინირებული სესხები**

	ვალუტა	დაფარვის ვადა	საპრო- ცენტო განაკვეთი %	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	9-თებერვალი-12	9%	16,949	16,744
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	13-დეკემბერი-11	9%	16,933	16,761
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	22-ივნისი-14	9%	16,870	16,682
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	1-ნოემბერი-14	9%	8,491	8,345
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	11-მაისი-12	9%	8,471	8,364
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	12-ივლისი-14	9%	8,468	8,347
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	17-ივლისი-14	9%	8,458	8,345
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	25-ოქტომბერი-11	9%	8,441	8,397
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	27-ნოემბერი-11	9%	8,441	8,376
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	26-ივნისი-15	9%	8,439	8,341
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	26-აპრილი-12	9%	8,439	8,374
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	28-ივნისი-14	9%	8,435	8,347
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	2-ოქტომბერი-14	9%	8,435	7,511
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	26-სექტემბერი-14	9%	7,595	6,680
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	24-აგვისტო-14	9%	6,755	6,668
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	31-იანვარი-15	9%	6,743	5,010
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	24-დეკემბერი-14	9%	5,066	4,179
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	28-დეკემბერი-11	9%	5,061	5,005
ფინ სერვისი XXI	აშშ დოლარი	20-სექტემბერი-14	9%	4,230	-
				<u>170,720</u>	<u>160,476</u>
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	22-ივლისი-14	9%	16,870	16,682
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	17-ოქტომბერი-25	9%	11,809	11,678
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	2-ოქტომბერი-14	9%	8,436	8,341
შპს ინტერ კონსალტინგ პლიუსი	აშშ დოლარი	2-ოქტომბერი-14	9%	-	8,341
				<u>37,115</u>	<u>45,042</u>
შპს ჯორჯიან ჰოლდინგი	აშშ დოლარი	22-ივნისი-14	9%	16,870	16,682
შპს კრისტა ენტერპრაიზის	აშშ დოლარი	28-თებერვალი-17	9%	5,905	5,839
<b>სულ</b> <b>სუბორდინირებული</b> <b>სესხები</b>				<u><b>230,610</b></u>	<u><b>228,039</b></u>

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სუბორდინირებულმა სესხებმა მოიცვა დარიცხული საპროცენტო ხარჯი და შესაბამისად შეადგინა 499 ათასი და 493 ათასი ლარი.

ჯგუფის ლიკვიდაციის, ან გაკოტრების შემთხვევაში ამ სესხების გადახდა განხორციელდება ჯგუფის მიერ სხვა კრედიტორებისათვის ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**24. სააქციო კაპიტალი**

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სააქციო კაპიტალი შედგებოდა შემდეგი რაოდენობით აქციებისაგან თითოეული აქციის ღირებულებით 1,000 ლარი:

	განცხადებული სააქციო კაპიტალი	განცხადებული, მაგრამ ჯერ არ გამოშვებული სააქციო კაპიტალი	შეტანილი სააქციო კაპიტალი	გამოშვებული სააქციო კაპიტალი
ჩვეულებრივი აქციები	80,000	(25,284)	54,716	54,716

**25. ბარანტიები და პირობითი ვალდებულებები**

ჯგუფი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით გამოიყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარე-საბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავენ სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს არ არიან ასახული ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

ჯგუფი გარესაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც იყენებს საბალანსო ოპერაციებში.

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირობითი ვალდებულებების რეზერვა შესაბამისად შეადგინა 962 ათასი და 631 ათასი ლარი.

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირობითი ვალდებულებები მოიცავს:

	დეკემბერი 31, 2009	დეკემბერი 31, 2008
<b>პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები</b>		
გაცემული გარანტიები და სხვა ვალდებულებები აკრედიტივები და სხვა გარიგებებთან დაკავშირებული პირობითი ვალდებულებები	46,931	38,358
სასესხო ვალდებულებები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	9,130	7,453
<b>სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები</b>	<b>56,061</b>	<b>49,196</b>

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

საკრედიტო ხაზის ლიმიტის ფარგლებში კლიენტებზე სახსრების გაცემა მტკიცდება ჯგუფის მიერ თითოეული შემთხვევის განხილვის საფუძველზე, რომელიც დამოკიდებულია მსესხებელის ფინანსურ მდგომარეობაზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი სახის გამოუყენებელმა საკრედიტო ხაზებმა შესაბამისად შეადგინა 9,130 ათასი და 7,453 ათასი ლარი.

**ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებზე** – 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებული არსებითი ვალდებულებები.

**ვალდებულებები საოპერაციო ლიზინგზე** – 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა არსებითი სალიზინგო ვალდებულებები.

**სასამართლო დავები** – დროდადრო, ბიზნესის მსვლელობის პროცესში, ჯგუფი დებულობს საჩივრებს თავისი კლიენტებისგან და მოწინააღმდეგე მხარეებისგან. ხელმძღვანელობის აზრით არ არსებობს რაიმე არსებითი დაურიცხავი ზარალი და შესაბამისად კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ გათვალისწინებული არანაირი რეზერვი.

**გადასახადები** – საქართველოს კომერციული კანონმდებლობა საგადასახადო კანონმდებლობის ჩათვლით ერთზე მეტი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების წარმომადგენლების მიერ ბიზნეს საქმიანობაზე შემთხვევითი დასკვნების გაკეთების რისკი. თუ რომელიმე კონკრეტული ქმედება, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას არ იქნება მოწონებული საგადასახადო ორგანოების მიერ, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების და გაუფასურების რეზერვის შეფასებისას. ამასთან, ეს უზუსტობები შეიძლება უკავშირდებოდეს კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვისა და რეზერვის აღდგენაში დროებითი სხვაობების შეფასებას და დასაბეგრი მოგების შემცირებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ მათ შეასრულეს საგადასახადო კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადების გადახდა და რომ დამატებითი რეზერვების შექმნა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ განხორციელდება.

**საპენსიო გეგმები** – თანამშრომლები პენსიებს საქართველოს მთავრობისაგან იღებენ საქართველოს კანონმდებლობისა და ნორმების შესაბამისად. 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ გააჩნდა დამატებითი საპენსიო, პენსიაზე გასვლის შემდგომი ჯანმრთელობის დაზღვევის ან საპენსიო კომპენსაციების ვალდებულებები.

**საოპერაციო ვარემო** – მიუხედავად იმისა, რომ ბოლო წლების განმავლობაში საქართველოში ეკონომიკური მდგომარეობა გაუმჯობესდა, საქართველოს კვლავ ახასიათებს ახლად შექმნილი ბაზრის გარკვეული თვისებები. ეს გულისხმობს (თუმცა არ შემოიფარგლება) ვალუტის კონტროლს, კონვერტაციაზე შეზღუდვებს, მაღალი ინფლაციის დონესა და სახელმწიფოს მიერ საკუთარი სტრუქტურული ცვლილებების განხორციელებისათვის მუდმივ ძალისხმევას.

შედეგად, წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნესზე საქართველოში, კვლავ ექვემდებარება სწრაფ ცვლილებებს. საქართველოში საგადასახადო, საგაღწეო და საბაჟო კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი, და სხვა საკანონმდებლო და ფისკალური დაბრკოლებები სირთულეებს უქმნიან საქართველოში ამჟამად მომუშავე საწარმოებს. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება დიდადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, რეგულირების და პოლიტიკური განვითარების პარალელურად.

*მიმდინარე გლობალური ლიკვიდურობის კრიზისი* – ფინანსურმა ბაზარმა, როგორც გლობალურ დონეზე, ასევე საქართველოში განიცადა მნიშვნელოვანი ცვლილებები და ლიკვიდურობის შეზღუდვები მას შემდეგ რაც დაიწყო გლობალური ფინანსური კრიზისი, რომელიც გავრცელდა 2007 წლის შემოდგომაზე და გამწვავდა 2008 წლის აგვისტოდან. ამ მოვლენების გვერდითი ეფექტი იყო ზოგადად ფინანსური ბაზრის სტაბილურობაზე მეტი მზრუნველობა და კონტრაგენტების სიძლიერე, და მრავალმა საკრედიტო დაწესებულებამ და ორგანიზაციამ ინვესტორმა დაფინანსება შეუძცირა მსესხებლებს, რამაც საგრძნობლად შეამცირა გლობალური ფინანსური სისტემის ლიკვიდობა.

მიუხედავად იმისა, რომ მრავალ ქვეყანაში და მათ შორის საქართველოშიც, სიტუაცია ფინანსურ ბაზარზე გამოსწორდა, უკუსვლა კვლავ შესაძლებელია და ხელისუფლების მხრიდან დახმარების ღონისძიებების განხორციელება შემდეგშიც შეიძლება გახდეს საჭირო. საწინააღმდეგო ცვლილებებმა, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას გლობალურ ფინანსურ სისტემასთან მიმართებაში არსებული რისკებიდან და მოიცვას საკრედიტო გარემოს შეზღუდვა, შეიძლება შეანელოს ან ხელი შეუშალოს ეკონომიკის განვითარებას საქართველოში, უარყოფითად იმოქმედოს კაპიტალის ხელმისაწვდომობაზე და ღირებულებაზე ჯგუფისთვის და უფრო ზოგადად მის საქმიანობაზე, ოპერაციების შედეგებზე და ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე.

მართალია საქართველოს ხელისუფლებამ გაატარა ღონისძიებები საქართველოს კომერციული ბანკების და კომპანიების ლიკვიდურობის უზრუნველყოფისათვის, კვლავ გრძელდება გაურკვეველობა ჯგუფისა და მისი კონტრაგენტებისათვის კაპიტალის ხელმისაწვდომობასა და ღირებულებასთან მიმართებაში, რამაც გავლენა შეიძლება მოახდინოს ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებსა და ბიზნესის პერსპექტივებზე.

ხელმძღვანელობას არ შეუძლია საიმედოდ შეაფასოს ფინანსური ბაზრის ლიკვიდურობის შემდგომი გაუარესებისა და ვალუტისა და კაპიტალის ბაზრის გაზრდილი ცვალებადობის გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ იგი ყველა საჭირო ღონისძიებას ახორციელებს რათა ხელი შეუწყოს ჯგუფის საქმიანობის სტაბილურობასა და ზრდას არსებულ გარემოებებში.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

### 26. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან, განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში №24 „დაკავშირებული მხარეების წარდგენა“, და წარმოადგენს:

- (ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ჯგუფს, კონტროლდებიან მის მიერ ან ჯგუფთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, პოლდინგური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები); გააჩნიათ წილი ჯგუფში, რაც მათ მნიშვნელოვან გავლენას აძლევს ბანკზე; ან ერთობლივად აკონტროლებენ ჯგუფს;
- (ბ) შეკავშირე საწარმოებს, რომელთა საქმიანობაზე ჯგუფს აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;
- (გ) ჯგუფის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას;
- (დ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ნახსენები პირების ოჯახის წევრებს, ან ახლო ნათესაებს; (მხარეებს, რომლებიც ბ) და გ) პუნქტში ნახსენები პირების მიერ კონტროლდებიან, ან ერთობლივად კონტროლდებიან, მათი მნიშვნელოვანი გავლენის ქვეშ იმყოფებიან, ან ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის ზემოთ ნახსენებ პირებს.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

თითოეული ასოცირებული მხარის განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. გარიგებები ბანკსა და მის შვილობილ კომპანიას შორის, რომელიც წარმოადგენს დაკავშირებულ მხარეს, იქნა გაუქმებული კონსოლიდაციისას და არ არის შეტანილი ქვემოთ წარდგენილ შენიშვნაში. დეტალური გარიგებები ჯგუფსა და სხვა დაკავშირებულ მხარეებს შორის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	დაკავშირებული მხარეთა ბალანსები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით	დაკავშირებული მხარეთა ბალანსები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით
კლიენტებზე გაცემული სესხები	37,885	405,538	24,965	390,792
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	37,885		24,965	
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე	(1,505)	(38,640)	(260)	(19,866)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(1,505)		(260)	
კლიენტთა ანგარიშები	53,083	110,449	200,430	255,378
- აქციონერები	42,651		195,336	
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	11		62	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	10,421		5,032	
სუბორდინირებული სესხები	230,610	230,610	228,039	228,039
- აქციონერები	230,610		228,039	
რეზერვები პირობით ვალდებულებებზე	11	962	1	631
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	11		1	
გამოუყენებელი სასესო ვალდებულებები	-	9,130	1,168	7,453
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		1,168	
აკრედიტივები და პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები	-	-	2,741	3,385
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	-		2,741	
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	402	46,931	3,529	38,358
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	402		3,529	

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

დირექტორებისა და სხვა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელების ანაზღაურებამ  
 შეადგინა:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	გარიგებები დაკავშირებული მხარეებთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით	გარიგებები დაკავშირებული მხარეებთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით
<b>უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კომპენსაცია:</b>				
- თანამშრომლების მოკლევადიანი სარგებელი	556	6,276	643	7,452

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრული მოგებისა და ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის		2008 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	
	გარიგებები დაკავშირებული მხარეებთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით	გარიგებები დაკავშირებული მხარეებთან	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	3,587	61,892	2,030	50,941
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	3,587		2,030	
საპროცენტო ხარჯი	(20,174)	(24,608)	(12,696)	(19,460)
- აქციონერები	(1,524)		(12,664)	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(18,650)		(32)	
საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	(475)	(22,393)	(260)	(8,876)
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	(475)		(260)	
საკომისიო შემოსავალი	203	4,900	255	7,192
- აქციონერები	5		4	
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	-		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	198		250	
სხვა შემოსავალი	51	3,150	292	3,215
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	51		292	

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**27. ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება**

სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელზეც ინსტრუმენტი შეიძლება გაიცვალოს გარიგების მოსურნე გათვითცნობიერებულ მხარეებს შორის კომერციული ოპერაციის შედეგად და არა ლიკვიდაციის, ან იძულების შედეგად. წარმოდგენილი შეფასებები შესაძლებელია არ ასახავდეს იმ თანხებს, რომელსაც ჯგუფი მიიღებდა მისი ფინანსური ინსტრუმენტების რეალიზაციის შემთხვევაში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია ქვემოთ ჯგუფის შესაბამის კონსოლიდირებულ საბალანსო მონაცემებთან ერთად:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ნაშთები				
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,153	36,153	36,414	36,414
მოგებასა და ზარალში				
სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	4,241	4,241	-	-
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	63,752	63,752	210,123	208,714
კლიენტებზე გაცემული სესხები	366,898	363,718	370,926	309,658
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	245	245	145	145
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,968	5,968	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები	661	653	786	786
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	22,874	22,874	25,275	18,700
კლიენტთა ანგარიშები	110,449	109,744	255,378	253,587
სუბორდინირებული სესხები	230,610	225,271	228,039	198,286
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	395	395	2,140	2,140

**28. კაპიტალის რისკის მართვა**

ჯგუფი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმ მიზნით, რომ შეძლოს საწარმოს უწყვეტობის პრინციპის საფუძველზე მუშაობა, ასევე მოახდინოს აქციონერთა უკუგების მაქსიმალური სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით.

ჯგუფის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს სესხს, რომელიც 24-ე შენიშვნაში მოიცავს სუბორდინირებულ სესხს და კაპიტალს, რომელიც ექვემდებარება დამფუძნებლების აქციონერებს და მოიცავს გამოშვებულ კაპიტალს, რეზერვებს და გაუნაწილებელ მოგებას, რომელიც წარმოდგენილია კაპიტალში ცვლილებების შესახებ კონსოლიდირებულ ანგარიშში.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრკელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

ხელმძღვანელთა საბჭო განიხილავს კაპიტალის სტრუქტურას ნახევარ წელიწადში ერთხელ. საბჭო ითვალისწინებს კაპიტალის ღირებულებას და კაპიტალის თითოეულ კლასთან დაკავშირებულ რისკს. ხელმძღვანელთა საბჭოს რეკომენდაციებზე დაყრდნობით ჯგუფი ახორციელებს საერთო კაპიტალის სტრუქტურის დაბალანსებას დივიდენდების გადახდით, ახალი აქციების გამოშვების, ან არსებული სესხების დაფარვით.

ჯგუფის საერთო პოლიტიკა კაპიტალის რისკთან მიმართებაში უცვლელია 2008 წლიდან.

### 29. რეზულირების საკითხები

შემდეგი ცხრილი აანალიზებს ჯგუფის მიერ კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის რესურსებს ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილი პრინციპების შესაბამისად:

	31 დეკემბერი 2009	31 დეკემბერი 2008
1 რიგის კაპიტალის მოძრაობა:		
1 იანვარს	124,473	104,523
წმინდა მოგება	11,987	14,810
გუდვილი	-	5,246
უმცირესობის წილი	(203)	(106)
<b>31 დეკემბერს</b>	<b>136,257</b>	<b>124,473</b>
	<b>31 დეკემბერი 2009</b>	<b>31 დეკემბერი 2008</b>
საზედამხედველო კაპიტალის შემადგენლობა:		
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	54,716	54,716
დამატებითი შენატანი კაპიტალში	3,817	3,817
გაუნაწილებელი მოგება	77,223	65,236
უმცირესობის წილი	501	704
<b>სულ პირველადი კვალიფიცირებადი კაპიტალი</b>	<b>136,257</b>	<b>124,473</b>
სუბორდინირებული სესხები (პირველადი კაპიტალის 50%-მდე შეზღუდული)	68,129	62,237
ფინანსურ ქმედებებში ჩართულ კომპანიებში ინვესტიციების გამოკლებით	(216)	(130)
<b>სულ რეგულირების კაპიტალი</b>	<b>204,170</b>	<b>186,580</b>
კაპიტალის კოეფიციენტი:		
1 რიგის კაპიტალი	30.79%	26.92%
სულ კაპიტალი	46.46%	40.38%

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად სტანდარტებით დაწესებული რაოდენობრივი საზომები ჯგუფისაგან მოითხოვს მინიმალური ნაშთების და

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრპელება)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

კოეფიციენტების შენარჩუნებას მთლიანი კაპიტალის 8% და პირველადი კაპიტალის 4% რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივებისა.

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფმა სრული კაპიტალის გამოთვლისას კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის გაითვალისწინა პირველადი კაპიტალის 50%-ით შეზღუდული სუბორდინირებული სესხი. ჯგუფის ლიკვიდაციის, ან გაკოტრების შემთხვევაში ამ სესხის გადახდა დამოკიდებულია ბანკის მიერ სხვა კრედიტორებისათვის ვალდებულებების დაფარვაზე.

### 30. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს თამაშობს საბანკო საქმიანობაში და არის ჯგუფის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ჯგუფის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდურობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ჯგუფი აღიარებს რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ჯგუფმა დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია ჯგუფი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით ჯგუფი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

#### საკრედიტო რისკი

ჯგუფი ექვემდებარება საკრედიტო რისკის ზეგავლენას, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღებება ფინანსური ზარალი.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ჯგუფის საკრედიტო კომიტეტის და ხელმძღვანელთა საბჭოს მიერ დადგენილ საზღვრებში. საკრედიტო კომიტეტის მიერ ნებისმიერი განაცხადის გაცემამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დადგენა, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება რისკის მართვის განყოფილების მიერ. ყოველდღიური რისკის შეფასებას ახორციელებს საკრედიტო განყოფილების უფროსი და ფილიალის საკრედიტო განყოფილება.

ერთ მსესხებელზე და მსესხებელთა ჯგუფზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის განსაზღვრის მიზნით, ჯგუფის დირექტორატის მიერ კვარტალურად მაინც მტკიცდება მისაღები საკრედიტო რისკის დონე, აგრეთვე ლიმიტები საკრედიტო რისკის დონეზე მსესხებლის, ან პროდუქტის მიხედვით (მრეწველობის დარგების) და რეგიონის მიხედვით. თითოეულ მსესხებელზე გასაცემი მაქსიმალური თანხის ოდენობა ექვემდებარება მონიტორინგს ყოველი ახალი სესხის გაცემისას. საკრედიტო ლიმიტების ცვლილების ინიცირება შეუძლია საკრედიტო კომიტეტს, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს მხრიდან დამტკიცებას საჭიროებს. ლიმიტების მონიტორინგი ყოველდღიურად ხორციელდება.

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

საჭიროებისამებრ და სესხების უმეტეს შემთხვევაში ჯგუფი იღებს სესხის უზრუნველყოფას და კორპორატიულ ან ინდივიდუალ გარანტიებს. სესხების გარკვეულ ნაწილს სამომხმარებლო სესხები წარმოადგენს, სადაც შეიძლება არ არსებობს აღნიშნული სახის გირაო. ამგვარი რისკები ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს და ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადახედვას.

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

### მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკის მიმართ

ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკის მიმართ ცვალებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარესაბალანსო აქტივების მაქსიმალური საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარებას. ბალანსში ფინანსურ აქტივებზე მაქსიმალური დაქვემდებარება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე და უზრუნველყოფამდე. ჯგუფის მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკისადმი იმ შემთხვევაში თუ უზრუნველყოფა და ფასიანი ქაღალდები გაუფასურებულია და პირობითი ვალდებულებებია, ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების კონტრაქტით გათვალისწინებული ღირებულებით.

2009 წლის 31 დეკემბერი:

	მაქსიმალური დაქვემდებარება
მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	4,241
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	63,752
კლიენტებზე გაცემული სესხები	366,898
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	245
სხვა ფინანსური აქტივები	661
გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	46,931
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	9,130

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

2008 წლის 31 დეკემბერი:

	<b>მაქსიმალური დაქვემდებარება</b>
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	210,123
კლიენტებზე გაცემული სესხები	370,926
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	145
სხვა ფინანსური აქტივები	786
გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	38,358
აკრედიტივები და პირობით ვალდებულებებთან დაკავშირებული სხვა ოპერაციები	3,385
გამოუყენებელი სასესო ვალდებულებები	7,453

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით, რომელიც გამოსცა საერთაშორისო სააგენტო “Fitch”-მა. უმაღლესი შეფასება არის ააა. საინვესტიციო ფინანსურ აქტივებს გააჩნიათ შეფასება ააა-დან ბბ-მდე. ფინანსური აქტივები, რომელთა შეფასება ბბ-ზე ნაკლებია კლასიფიცირდება, როგორც სპეკულატიური რეიტინგის მქონე.

2009 და 2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფული და ფულის ექვივალენტები სებ-ში შეადგენდა 26,863 ათას და 13,678 ათას ლარს. საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით 2009 წელს შეესაბამებოდა საინვესტიციო დონე ბბ-ს.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის კუთვნილი ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

	ააა	აა	ა	ბბ	<ბბ	შეუფასე- ბელი	სულ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მოგებასა და ზარალში							
სამართლიანი ღირებულებით							
ასახული ფინანსური							
აქტივები	-	-	270	766	770	2,435	4,241
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	63,185	347	220	-	-	63,752
კლიენტებზე გაცემული							
სესხები	-	-	-	-	-	366,898	366,898
გასაყიდად არსებული							
ინვესტიციები	-	-	-	-	-	245	245
დაფარვის ვადამდე ფლობილი							
ინვესტიციები	-	-	-	5,968	-	-	5,968
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	661	661

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრკელება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

2008 წლის 31 დეკემბერი:

	ააა	აა	ა	ბბ	<ბბ	შეუფასე- ბელი	სულ 2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	162,368	30,770	-	-	16,985	210,123
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	-	370,926	370,926
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	145	145
	-	-	-	-	-	786	786

საბანკო სექტორი ჩვეულებრივ ექვემდებარება საკრედიტო რისკს კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ბანკთაშორის დეპოზიტებზე. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან მიმართებაში რისკების მოცულობა კონცენტრირდება საქართველოს საზღვრებში. დაქვემდებარებას მონიტორინგი რეგულარულად უტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტისა და კრედიტუნარიანობის დაცვა.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ვადაგადაცილებულ, მაგრამ არ გაუფასურებულ ფინანსური აქტივების ხნოვანებას:

2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არ გაუფასურებული ფინანსური აქტივები			
	0-3 თვე	3-6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	ერთ წელზე მეტი
კლიენტებზე გაცემული სესხები	517	-	-	-

2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ვადაგადაცილებული, მაგრამ არ გაუფასურებული ფინანსური აქტივები			
	0-3 თვე	3-6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	ერთ წელზე მეტი
კლიენტებზე გაცემული სესხები	154	-	55	-

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქველვა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

**გეოგრაფიული კონცენტრაცია**

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს რისკს კანონმდებლობაში და აფასებს მის გავლენას ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს მეთოდი საშუალებას აძლევს ჯგუფს მინიმუმამდე დაიყვანოს საქართველოში არსებული საინვესტიციო გარემოს ცვლილებებთან დაკავშირებული შესაძლებელი დანაკარგები.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2009 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,153	-	-	36,153
მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	-	4,241	4,241
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	565	533	62,654	63,752
კლიენტებზე გაცემული სესხები	366,551	347	-	366,898
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	245	-	-	245
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,968	-	-	5,968
სხვა ფინანსური აქტივები	661	-	-	661
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>410,143</b>	<b>880</b>	<b>66,895</b>	<b>477,918</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	185	1	22,688	22,874
კლიენტთა ანგარიშები	107,836	1,651	962	110,449
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	395	-	-	395
სუბორდინირებული სესხები	224,705	5,905	-	230,610
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>333,121</b>	<b>7,557</b>	<b>23,650</b>	<b>364,328</b>
<b>წმინდა კოზიცი</b>	<b>77,022</b>	<b>(6,677)</b>	<b>43,245</b>	

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	საქართველო	სხვა არა ეგო-ს ქვეყნები	ეგო-ს ქვეყნები	დეკემბერი 31, 2008 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,414	-	-	36,414
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	304	9,995	199,824	210,123
კლიენტებზე გაცემული სესხები	370,737	189	-	370,926
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	145	-	-	145
სხვა ფინანსური აქტივები	631	67	88	786
<b>სულ ფინანსური აქტივები და კვირფასი ლითონები</b>	<b>408,231</b>	<b>10,251</b>	<b>199,912</b>	<b>618,394</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	2,909	2	22,364	25,275
კლიენტთა ანგარიშები	255,172	54	152	255,378
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,999	54	87	2,140
სუბორდინირებული სესხები	222,200	5,839	-	228,039
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>482,280</b>	<b>5,949</b>	<b>22,603</b>	<b>510,832</b>
<b>წმინდა კოზიცი</b>	<b>(74,049)</b>	<b>4,302</b>	<b>177,309</b>	

**ლიკვიდურობის რისკი**

ლიკვიდურობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე, რომელიც განსაზღვრავს ჯგუფის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდურობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება, მიმდინარე ლიკვიდურობის შენარჩუნება და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაცია.

ლიკვიდურობის რისკის სამართავად, ჯგუფი ახორციელებს კლიენტების და ბანკის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე განაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორის და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის დონის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

შემდგომ მოდის ლიკვიდურობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფი ვალდებული იქნება დაფაროს ვალდებულება; და

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

**კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები**  
**2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)**  
*(ათასობით ქართულ ლარში)*

(ბ) ფინანსური აქტივების დაფარვის პირობა, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტრირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისთვის და რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო პირობაზე დაყრდნობით, იმ შემთხვევების გამოკლებით, როდესაც ჯგუფი ვარაუდობს, რომ ფულადი სახსრების შემოდინება სხვა დროსაა მოსალოდნელი.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ლიკვიდურობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ჯგუფის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას:

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2009 წლის დეკემბერი 31, სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>						
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	36,293	2,420	253	-	-	38,966
კლიენტებზე გაცემული სესხები და დაფარვის ვალდებულებები ინვესტიციები	43,306	32,330	77,727	148,130	65,405	366,898
	-	5,968	-	-	-	5,968
<b>სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური აქტივები</b>	<b>79,599</b>	<b>40,718</b>	<b>77,980</b>	<b>148,130</b>	<b>65,405</b>	<b>411,832</b>
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,153	-	-	-	-	36,153
მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	4,241	-	-	-	-	4,241
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	22,170	-	2,616	-	-	24,786
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	245	-	245
სხვა ფინანსური აქტივები	661	-	-	-	-	661
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>142,824</b>	<b>40,718</b>	<b>80,596</b>	<b>148,375</b>	<b>65,405</b>	<b>477,918</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	-	-	9,700	12,987	-	22,687
კლიენტთა ანგარიშები	14,991	4,509	16,078	260	-	35,838
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	197,714	32,896	230,610
<b>სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>14,991</b>	<b>4,509</b>	<b>25,778</b>	<b>210,961</b>	<b>32,896</b>	<b>289,135</b>
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	-	-	187	-	-	187
კლიენტთა ანგარიშები	74,611	-	-	-	-	74,611
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	395	-	-	-	-	395
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>89,997</b>	<b>4,509</b>	<b>25,965</b>	<b>210,961</b>	<b>32,896</b>	<b>364,328</b>
ლიკვიდურობა	52,827	36,209	54,631	(62,586)	32,509	
ჯამური ლიკვიდურობა	52,827	89,036	143,667	81,081	113,590	
საპროცენტო მგრძობიარობა	64,608	36,209	52,202	(62,831)	32,509	
<b>ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობა</b>	<b>64,608</b>	<b>100,817</b>	<b>153,019</b>	<b>90,188</b>	<b>122,697</b>	
ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის შეფარდება მთლიან აქტივებთან	<b>13%</b>	<b>20%</b>	<b>30%</b>	<b>11%</b>	<b>24%</b>	

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2008 წლის დეკემბერი 31, სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>						
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	206,867	449	2,807	-	-	210,123
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24,954	3,366	56,085	214,851	71,670	370,926
სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური აქტივები	231,821	3,815	58,892	214,851	71,670	581,049
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	36,414	-	-	-	-	36,414
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	-	-	145	145
სხვა ფინანსური აქტივები	435	351	-	-	-	786
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>268,670</b>	<b>4,166</b>	<b>58,892</b>	<b>214,851</b>	<b>71,815</b>	<b>618,394</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	152	6,308	2,352	-	16,463	25,275
კლიენტთა ანგარიშები	3,502	4,526	14,513	153	-	22,694
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	71,925	156,114	228,039
სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებები	3,654	10,834	16,865	72,078	172,577	276,008
კლიენტთა ანგარიშები	232,684	-	-	-	-	232,684
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,140	-	-	-	-	2,140
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>238,478</b>	<b>10,834</b>	<b>16,865</b>	<b>72,078</b>	<b>172,577</b>	<b>510,832</b>
ლიკვიდურობა	30,192	(6,668)	42,027	142,773	(100,762)	
<b>ჯამური ლიკვიდურობა</b>	<b>30,192</b>	<b>23,524</b>	<b>65,551</b>	<b>208,324</b>	<b>107,562</b>	
საპროცენტო მგრძობიარობა	228,167	(7,019)	42,027	142,773	(100,907)	
<b>ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობა</b>	<b>228,167</b>	<b>221,148</b>	<b>263,175</b>	<b>405,948</b>	<b>305,041</b>	
<b>ჯამური საპროცენტო მგრძობიარობის შეფარდება მთლიან აქტივებთან</b>	<b>36%</b>	<b>35%</b>	<b>41%</b>	<b>64%</b>	<b>48%</b>	

ლიკვიდურობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ფასს 7-ის შესაბამისად. ამ ცხრილებში წარმოდგენილი თანხები არ შეესაბამება ბალანსში წარმოდგენილ თანხებს, რადგან ქვემოთ წარმოდგენილი მონაცემები მოიცავს ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს, რაც მიუთითებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ დარჩენილ გადახდებზე (საპროცენტო განაკვეთის ჩათვლით), რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით არ არის ასახული ბალანსში.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2009 წლის დეკემბერი 31, სულ
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>							
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	7%	-	-	9,879	15,876	-	25,755
კლიენტთა ანგარიშები	2%	15,014	4,523	16,152	274	-	35,963
სუბორდინირებული სესხები	9%	-	-	-	251,097	41,778	292,875
<b>სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>15,014</b>	<b>4,523</b>	<b>26,031</b>	<b>267,247</b>	<b>41,778</b>	<b>354,593</b>
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		-	-	187	-	-	187
კლიენტთა ანგარიშები		74,611	-	-	-	-	74,611
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		395	-	-	-	-	395
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები:</b>		<b>90,020</b>	<b>4,523</b>	<b>26,218</b>	<b>267,247</b>	<b>41,778</b>	<b>429,786</b>

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2008 წლის დეკემბერი 31, სულ
<b>ფინანსური ვალდებულებები:</b>							
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	8%	595	750	8,930	18,337	3,747	32,359
კლიენტთა ანგარიშები	8%	1,638	4,111	10,876	157	8,548	25,330
სუბორდინირებული სესხები	9%	1,094	3,961	15,425	141,330	178,604	340,414
<b>სულ საპროცენტო სარგებლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>3,327</b>	<b>8,822</b>	<b>35,231</b>	<b>159,824</b>	<b>190,899</b>	<b>398,103</b>
კლიენტთა ანგარიშები		232,684	-	-	-	-	232,684
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		2,140	-	-	-	-	2,140
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>238,151</b>	<b>8,822</b>	<b>35,231</b>	<b>159,824</b>	<b>190,899</b>	<b>632,927</b>

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შინაშენი  
2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრქელება)  
(ათასობით ქართულ ლარში)

---

### საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა ფასების დადგენის რისკებს, რომლის წინაშეც დგას ჯგუფი. ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და იმ რისკებში რომლებსაც ექვემდებარება ჯგუფი, ცვლილებები არ მომხდარა.

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან საწარმოები ჯგუფისგან სესხებს იღებენ როგორც ფიქსირებული, ასევე ცვლადი განაკვეთებით. ჯგუფი ამ რისკებს მართავს ფიქსირებული და ცვლადი განაკვეთის მქონე სესხების კომბინირების საშუალებით.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჟას. ფინანსური ზედამხედველობის განყოფილება აწარმოებს ჯგუფის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგს, აფასებს ჯგუფის დამოკიდებულებას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენას ჯგუფის მომგებიანობაზე.

### საპროცენტო განაკვეთის მგრძობიარობა

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

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვლადის გონივრულ ცვალებადობაზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია რისკების ანგარიშში, რომლებიც წარედგინება ჯგუფის წამყვან ხელმძღვანელობას.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (გაბრძანება)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

გავლენა მოგებაზე მოგების გადასახადამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით  
 2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
<b>ფინანსური აქტივები:</b>				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	2,065	(2,065)	363	(363)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7,947	(7,947)	7,102	(7,102)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	1	(1)	1	(1)
<b>ფინანსური ვალდებულებები:</b>				
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	(446)	446	(813)	813
კლიენტთა ანგარიშები	(2,253)	2,253	(1,732)	1,732
სუბორდინირებული სესხები	(4,569)	4,569	(3,906)	3,906
<b>წმინდა გავლენა მოგებაზე გადასახადამდე</b>	<b>2,745</b>	<b>(2,745)</b>	<b>1,015</b>	<b>(1,015)</b>

გავლენა კაპიტალზე:

	2009 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2008 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%	საპროცენტო განაკვეთი +2%	საპროცენტო განაკვეთი -2%
<b>ფინანსური აქტივები:</b>				
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,755	(1,755)	308	(308)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,755	(6,755)	6,037	(6,037)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	1	(1)	1	(1)
<b>ფინანსური ვალდებულებები:</b>				
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	(379)	379	(691)	691
კლიენტთა ანგარიშები	(1,915)	1,915	(1,472)	1,472
სუბორდინირებული სესხები	(3,884)	3,884	(3,320)	3,320
<b>წმინდა გავლენა კაპიტალზე</b>	<b>2,333</b>	<b>(2,333)</b>	<b>863</b>	<b>(863)</b>

## ჯგუფი ბანკი ქართუ

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაზრქმეობა)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

### სავალუტო რისკი

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

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს სავალუტო რისკს მართავს ღია სავალუტო პოზიციას ლარის მიახლოებითი გადაფასების მიხედვით სხვა მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებთან მიმართებაში, რაც ჯგუფს აძლევს საშუალებას მოახდინოს საკურსო ცვლილებებით გამოწვეული დანაკარგების მინიმიზაცია. საზინის განყოფილება ატარებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის რეგულარულ მონიტორინგს რათა შეასრულოს ეროვნული ბანკის და საქართველოს ფინანსური ზედამხედველობის სააგენტოს მოთხოვნები.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის დაქვემდებარება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის მიმართ:

	ლარი	აშშ დოლარი აშშ დოლარი 1 = 1.6858 ლარი	ევრო ევრო 1 = 2.4195 ლარი	სხვა ვალუტა	2009 წლის დეკემბერი 31, სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	29,053	5,684	1,371	45	36,153
მოგებასა და ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	-	3,738	261	242	4,241
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	119	22,522	40,730	381	63,752
კლიენტებზე გაცემული სესხები	102,207	261,242	3,449	-	366,898
გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	-	-	3	242	245
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,968	-	-	-	5,968
სხვა ფინანსური აქტივები	527	69	50	15	661
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>137,874</b>	<b>293,255</b>	<b>45,864</b>	<b>925</b>	<b>477,918</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	64	22,793	17	-	22,874
კლიენტთა ანგარიშები	18,883	46,653	44,817	96	110,449
სუბორდინირებული სესხები	-	230,610	-	-	230,610
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	395	-	-	-	395
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>19,342</b>	<b>300,056</b>	<b>44,834</b>	<b>96</b>	<b>364,328</b>
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>118,532</b>	<b>(6,801)</b>	<b>1,030</b>	<b>829</b>	

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

	ლარი	აშშ დოლარი აშშ დოლარი 1 = 1.6670 GEL	ევრო ევრო 1 = 2.3648 GEL	სხვა ვალუტა	დეკემბერი 31, 2008 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	18,785	15,366	2,250	13	36,414
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	100	92,160	117,696	167	210,123
კლიენტებზე გაცემული სესხები გასაყიდად არსებული ინვესტიციები	119,393	247,969	3,564	-	370,926
სხვა ფინანსური აქტივები	426	223	131	6	786
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>138,849</b>	<b>355,718</b>	<b>123,641</b>	<b>186</b>	<b>618,394</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები ბანკებისა და ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	80	25,186	9	-	25,275
კლიენტთა ანგარიშები	14,983	112,799	127,467	129	255,378
სხვა ფინანსური ვალდებულებები სუბორდინირებული სესხები	8	2,039	21	72	2,140
სულ ფინანსური ვალდებულებები	15,071	368,063	127,497	201	510,832
<b>ღია საბალანსო პოზიცია</b>	<b>123,778</b>	<b>(12,345)</b>	<b>(3,856)</b>	<b>(15)</b>	

**სავალუტო რისკის მგრძობიარობა**

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ჯგუფის მგრძობიარობას აშშ დოლარს 5%-იან ზრდასა და შემცირებაზე ლართან მიმართებაში. 5% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებული უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად ერთეულს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 5%-იანი ცვლილებით. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს გარე სესხებსა და ჯგუფში განხორციელებულ უცხოურ ოპერაციებს, სადაც სესხის დენომინირება ხდება მსესხებლის, ან გამსესხებლის ვალუტისაგან განსხვავებულ ვალუტაში.

**ჯგუფი ბანკი ქართუ**

კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2009 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის (ბაბრძელები)  
 (ათასობით ქართულ ლარში)

2009 და 2008 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივის ღირებულებაზე დაყრდნობით შეადგენს:

	31 დეკემბერი 2009		31 დეკემბერი 2008	
	ლარი/ აშშ დოლარი +5%	ლარი/ აშშ დოლარი -5%	ლარი/ აშშ დოლარი +5%	ლარი/ აშშ დოლარი -5%
გავლენა მოგებასა და ზარალზე	1,017	(1,017)	198	(198)
გავლენა კაპიტალზე	864	(864)	168	(168)

**მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები**

ზემოთ მოცემული ცხრილი ახდენს ცვლილებების შედეგების დემონსტრირებას ძირითად დაშვებებში, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გაითვალისწინოთ, რომ მგრძობიარობა არახაზოვანია და უფრო დიდი, ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული, ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან.

მგრძობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ჯგუფის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ჯგუფის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად, ჯგუფის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. ვინაიდან საინვესტიციო ბაზარს ახასიათებს სხვადასხვა ცვლილებების დონე მართვის ქმედებებმა შესაძლოა მოიცვას ინვესტიციების გაყიდვა, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებები და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელება. ამის შედეგად დაშვებებში ცვლილებების ფაქტიურ გავლენას შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ გარემოებებში აქტივებისა და ვალდებულებების განსხვავებულმა შეფასებამ შეიძლება გამოიწვიოს აქციონერთა კაპიტალის ცვალებადობა.

სხვა შეზღუდვები მგრძობიარობის ანალიზში მოიცავს სავარაუდო საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის წარდგენისათვის, რომელიც წარმოადგენს ჯგუფის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით პროგნოზირება შეუძლებელია და ეყრდნობა მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.