

**სს “ზირაათ ბანკი საქართველო”**

ფინანსური ანგარიშგება  
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
და  
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

# შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა .....	3
ფინანსური ანგარიშგებები.....	6
ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები .....	10

## დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს ზირაათ ბანკი საქართველო-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

### *მოსაზრება*

ჩვენ ჩავატარეთ სს “ზირაათ ბანკი საქართველო”-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. ანგარიშგება შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლების ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისაგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს “ზირაათ ბანკი საქართველო”-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად.

### *მოსაზრების საფუძველი*

აუდიტს წარემართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISAs) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ორგანიზაციისაგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის“ შესაბამისად. გარდა ამისა, ჩვენ შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. ჩვენ ვთვლით, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### *დამატებითი ინფორმაცია*

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებულ მმართველობის ანგარიშგებას (მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ინფორმაციას და ჩვენს აუდიტორულ ანგარიშს), რაც სავარაუდოდ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ დასკვნის გაცემის თარიღის შემდგომ. ჩვენი მოსაზრება აღნიშნულ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას, მათ შორის მმართველობის ანგარიშგებას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა, რომ ზემოთ მოყვანილი სხვა ინფორმაცია წავიკითხოთ, როდესაც იგი ხელმისაწვდომი გახდება და განვსაზღვროთ რამდენად შეესაბამება ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის პროცესში მიღებული ცოდნით, გამოვავლინოთ მატერიალური უზუსტობა. გარდა ამისა, ჩვენ უნდა გამოვხატოთ მოსაზრება, რამდენად შეესაბამება მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილი შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს და მოიცავს თუ არა მმართველობის ანგარიშგენა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ ინფორმაციას.

### *ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე*

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.



ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს სს “ზირაათ ბანკი საქართველო”-ს ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას.

დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, როცა ის არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში თუ გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ISA-ს შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდებთ შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავეგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საადრიცხო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საადრიცხო შეფასებების დასაბუთებულობას და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ექვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე ან თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი ორგანიზაცია.

ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა - განმარტებებს და ასევე ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა მის საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

გარიგების პარტნიორი არის დავით გვეტაძე.



შპს "ფი-ქე-ი-ეფ ჯორჯია"  
30 მარტი, 2019  
თბილისი, საქართველო

---

Address: 61, Agmashenebeli 0102, Tbilisi, Georgia

Tel: +995 32 2 24 30 30

Fax: +995 32 2 293 57 94 | E-Mail: [pkf@pkfgeorgia.com](mailto:pkf@pkfgeorgia.com) | URL: [www.pkf.com](http://www.pkf.com)

PKF Georgia is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms

## ფინანსური ანგარიშგებები

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“  
სრული შემოსავლების ანგარიშგება  
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
საანგარიშგებო ვალუტა „ლარი“

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	5	4,583,755	3,408,489
საპროცენტო ხარჯი	5	(217,811)	(350,100)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>4,365,944</b>	<b>3,058,388</b>
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	15	225,690	(266,649)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების გამოკლების შემდეგ</b>		<b>4,591,634</b>	<b>2,791,740</b>
საკომისიო შემოსავალი		1,188,478	1,117,388
საკომისიო ხარჯი		(629,112)	(536,608)
შემოსავალი უცხოური ვალუტის ოპერაციებიდან		1,519,978	1,799,643
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(3,815,284)	(3,534,389)
სხვა შემოსავალი		159,225	180,662
გაცემული გარანტიების რეზერვის ცვლილება	15	198,535	(139,217)
სხვა აქტივების რეზერვების ცვლილება		32,997	-
ზარალი საკურსო სხვაობიდან		(102,310)	(137,982)
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>		<b>3,144,141</b>	<b>1,541,237</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი		(28,166)	(62,201)
<b>წლიური მოგება</b>		<b>3,115,975</b>	<b>1,479,036</b>

გენერალური დირექტორი

მეჰმეთ უჩარ

*M. Uchar*

30 მარტი, 2019

თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი

ოფიო ჯლანტიაშვილი

*O. Jlantia*

შენიშვნები გვერდებზე 10-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-4.



სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“,  
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება  
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა „ლარი“

	შენიშვნა	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
<b>აქტივები</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	8	35,291,560	49,165,684
სავალდებულო რეზერვი სებ_ში	9	10,372,884	6,735,692
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	34,190,175	17,917,715
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	11	28,705,073	15,815,783
სავაჭრო მოთხოვნები		1,865,585	-
სხვა აქტივები		205,395	253,373
ძირითადი საშუალებები	12	4,038,931	3,540,429
არამატერიალური აქტივები		311,517	221,460
<b>სულ აქტივები</b>		<b>114,981,120</b>	<b>93,650,135</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
კლიენტთა ანგარიშები	13	59,563,749	61,630,939
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ		2,023,209	783,621
გაცემული გარანტიების რეზერვი		29,871	228,406
სხვა ვალდებულებები		274,714	142,964
საგადასახადო ვალდებულება		-	27,178
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>61,891,543</b>	<b>62,813,109</b>
<b>კაპიტალი</b>			
მფლობელთა კაპიტალი	14	50,000,000	30,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,089,577	833,037
სხვა რეზერვი		-	3,989
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>53,089,577</b>	<b>30,837,026</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>114,981,120</b>	<b>93,650,135</b>

გენერალური დირექტორი  
 მეჰმეთ უჩარ  
 30 მარტი, 2019  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი  
 სოფიო ჯლანტიაშვილი

*(Handwritten signature)*

შენიშვნები გვერდებზე 10-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-4

სს "ზირაათ ბანკი საქართველო"  
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება  
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა „ლარი“

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სხვა რეზერვი	სულ კაპიტალი
<b>ბალანსი 2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>15,204,182</b>	<b>6,440,789</b>	<b>7,989</b>	<b>21,652,960</b>
კაპიტალის შემცირება	(15,204,182)	-	-	(15,204,182)
კაპიტალის გაზრდა	30,000,000	(4,775,496)	-	25,224,504
კაპიტალის გაზრდა		646,780	-	646,780
ამორტიზაცია		-	(4,000)	(4,000)
პერიოდის შედეგი		(1,479,036)		(1,479,036)
<b>ბალანსი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>30,000,000</b>	<b>833,037</b>	<b>3,989</b>	<b>30,837,026</b>
კაპიტალის შემცირება	-	(859,435)	-	(859,435)
კაპიტალის გაზრდა	20,000,000	-	-	20,000,000
ამორტიზაცია	-	-	(3,989)	(3,989)
პერიოდის შედეგი	-	3,115,975	-	3,115,975
<b>ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>50,000,000</b>	<b>3,089,577</b>	<b>-</b>	<b>53,089,577</b>

გენერალური დირექტორი

მეჰმეთ უზარ



30 მარტი, 2019  
 თბილისი, საქართველო



მთავარი ბუღალტერი

სოფიო ჯლანტიაშვილი



შენიშვნები გვერდებზე 10-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-4



სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“  
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება  
 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით  
 საანგარიშგებო ვალუტა „ლარი“

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2018	2017
<b>მოგება დაბეგრამდე</b>	<b>3,144,141</b>	<b>1,541,237</b>
კორექტირებები:		
- ცვეთა და ამორტიზაცია	467,406	524,509
- რეზერვების ცვლილება	(198,535)	80,908
სებ-ში სავალდებულო რეზერვის ზრდა/შემცირება	(3,637,192)	3,741,945
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა/შემცირება	(16,272,460)	(3,280,065)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების ზრდა/შემცირება	(12,889,291)	(5,663,606)
სხვა აქტივების შემცირება/ზრდა	47,978	(106,280)
სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების (ზრდა)/შემცირება	(1,865,585)	-
კლიენტთა ანგარიშების ზრდა/შემცირება	(2,067,190)	16,572,894
სხვა ვალდებულებების ზრდა/შემცირება	(66,785)	26,438
საგადასახადო ვალდებულებების ზრდა/შემცირება	(27,178)	27,178
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან გენერირებული ფულადი ნაკადები</b>	<b>(33,364,691)</b>	<b>13,465,157</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი	-	(260,643)
<b>საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>	<b>(33,364,691)</b>	<b>13,204,515</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(588,559)	355,580
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>	<b>(588,559)</b>	<b>355,580</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>		
ბანკის სხვა ფილიალისადმი ვალდებულებების გადახდა	1,239,587	405,271
ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში	18,839,539	7,642,830
<b>საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>	<b>20,079,126</b>	<b>8,048,101</b>
<b>წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში</b>	<b>(13,874,124)</b>	<b>21,608,194</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში</b>	<b>49,165,684</b>	<b>27,557,490</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>35,291,560</b>	<b>49,165,684</b>

გენერალური დირექტორი

მეჰმეთ უჩარ

M. Uchar



მთავარი ბუღალტერი

სიფიო ჯლანტიაშვილი

Sifio Jlantiaashvili

30 მარტი, 2019

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 10-29 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 3-4

**ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები**  
**სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“**

**1. ზოგადი ინფორმაცია**

სს „ზირაათ ბანკი“ თბილისის ფილიალი ჩამოყალიბდა 1998 წელს. 2017 წლის 27 აპრილს ეროვნული ბანკის N386 განკარგულების თანახმად, სს „ზირაათ ბანკმა“ საქართველო-მ მიიღო საბანკო საქმიანობის ლიცენზია და ფუნქციონირება განაგრძო ამჯერად უკვე არა როგორც ფილიალი, არამედ როგორც სს „ზირაათ ბანკი თურქეთის“ შვილობილმა ბანკმა.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) ჩამოყალიბდა 2017 წლის 23 მარტს და ოპერირებს საქართველოში. ბანკი არის აქციებისგან შემდგარი სააქციო საზოგადოება, რომელიც დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია რეგისტრირებული არის შემდეგ მისამართზე: საქართველო, თბილისი, ძველი თბილისის რაიონი, სანაპიროს ქუჩა N-6. ბანკი, თავისი სერვისის ცენტრებით თბილისში, ბათუმსა და მარნეულში. ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის საბანკო მომსახურების გაწევა.

ხელმძღვანელობა:

გენერალური დირექტორი	მეჰმეთ უჩარ
გენერალური დირექტორის მოადგილე	ჰალუქ ჯენგიზ
დირექტორი	მერთ ქოზაჯიოღლუ

**წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა**

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში (GEL), რომელიც არის კომპანიის ფუნქციონალური და წარმომადგენლობითი ვალუტა. ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში აღირიცხება ტრანზაქციის თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. ამგვარი ოპერაციებისა და უცხოური ვალუტით დენომინირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922
1 TRY/GEL	0.5076	0.6874
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044



## 2. მომზადების საფუძველი

### *შესაბამისობის პრინციპი*

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები. ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, ჯგუფი იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, ჯგუფი ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არასაბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავს ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

### *ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება*

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს განგრძობითობის რისკის დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების წამგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. მენეჯმენტისთვის არ არის ცნობილი ისეთი მატერიალური შეუსაბამობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის საქმიანობის გაგრძელებასთან დაკავშირებით.

### 3. სააღრიცხვო პოლიტიკა

#### 3.1 ფინანსური ინსტრუმენტები

ბანკი ფინანსურ აქტივს ან ვალდებულებას თავდაპირველად აღიარებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც იგი ხდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო შეთანხმების მონაწილე. თავდაპირველი აღიარებისას, ბანკი ყველა ფინანსურ აქტივსა და ვალდებულებას აღიარებს სამართლიანი ღირებულებით, რაც განისაზღვრება გარიგების ფასით.

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი აღრიცხვა დამოკიდებულია თავდაპირველი აღიარებისას მათ კლასიფიკაციაზე. საანგარიშგებო პერიოდში ბანკმა ფინანსური ინსტრუმენტები დააკლასიფიცირა შემდეგ კატეგორიებად:

#### ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები ადვილად კონვერტირებადი და ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკის მქონე მუხლია. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ეროვნული ბანკის მიმართ თანხებს, რომელშიც შედის სავალდებულო რეზერვები და ბანკთაშორისი თანხები სამ თვეზე ნაკლები ვადით. ფულადი სახსრები სამ თვეზე მეტი ვადით გამოირიცხება ფული და ფულის ექვივალენტებისგან. ფულადი საშუალებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

#### სავალდებულო ფულადი სახსრები ეროვნულ ბანკთან

სავალდებულო ფულადი სახსრები ეროვნულ ბანკში აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ არის ხელმისაწვდომი კომპანიის ყოველდღიურ საქმიანობაში.

#### სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადასახადებით, რომელიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. ეს აქტივები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით (გარდა მოკლევადიანი მოთხოვნებისა, სადაც პროცენტი უმნიშვნელოა), რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობის შედეგად წარმოქმნილი ზარალი.

გარდა კლიენტებზე გაცემული სესხებისა, საბანკო ნაშთები და ფული კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

#### დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია ფიქსირებული ან განსაზღვრული საზღაურით და ფიქსირებული დაფარვის ვადით, რომელთა ფლობის განზრახვა და უნარი ჯგუფს ვალდებულების შესრულების ვადამდე აქვს. ამ კატეგორიაში დაუშვებელია იმ ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება, რომლებსაც ჯგუფი თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულებით და ასახავს მოგება - ზარალში და აქტივებისა, რომლებიც აკმაყოფილებენ სესხებისა და მოთხოვნების განმარტებას. სესხებისა და მოთხოვნების მსგავსად, ეს აქტივები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობით წარმოქმნილი ზარალი.



## **სახსრები სხვა ბანკებში**

სხვა ბანკებში სახსრები ფიქსირდება მაშინ, როცა ჯგუფი ავანსად გასცემს თანხას პარტნიორ ბანკებზე, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე მეტია და არ აქვს ფიქსირებულ ან დადგენილ ვადებში დასაფარი არაკვოტირებული არა-წარმოებული დებიტორული დავალიანების სხვაზე გადაცემის განზრახვა. სხვა ბანკებში სახსრები აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით.

## **ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი აღრიცხვა**

საანგარიშგებო პერიოდში ბანკს არ დაუკლასიფიცირებია ფინანსური ვალდებულება, როგორც სავაჭროდ ფლობილი ან სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მოგება - ზარალის გამოყენებით. ყველა სხვა ვალდებულება აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. კლიენტთა ანგარიშები და ვალდებულება სხვა ბანკების მიმართ კლასიფიცირდება ამ კატეგორიაში.

## **საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი**

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც აღრიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოიცავს ნებისმიერ საფასურს ან დამატებით ხარჯებს, რომლებიც უშუალოდ ეკუთვნის ინსტრუმენტს და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

## **ფინანსური აქტივების გაუფასურება**

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ბანკი აფასებს ფინანსურ აქტივებს გაუფასურებაზე. ფასდება, ხომ არ დადგა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ერთი ან მეტი გარემოება, რომელსაც გავლენა ექნებოდა ფინანსური აქტივის (აქტივთა ჯგუფის) თავდაპირველად გამოთვლილ სამომავლო ფულად ნაკადებზე. გაუფასურების ობიექტური სამხილი შესაძლოა იყოს კონტრაგენტის ფინანსური პრობლემები, ხელშეკრულების დარღვევა, მსესხებლის გაკოტრების ალბათობა, ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო და სხვა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში, თუ ინდივიდუალურად არ ხდება გაუფასურების შეფასება, ბანკი აფასებს გაუფასურებას კოლექტიურად, წარსულ გამოცდილებაზე და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით.

საბალანსო ღირებულება მცირდება საეჭვო ვალების რეზერვის გამოყენებით. ამ რეზერვის ცვლილება აღიარდება მოგება - ზარალში.

## **ფინანსური ინსტრუმენტების გაქვითვა და აღიარების შეწყვეტა**

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები იქვითება და წმინდა თანხის წარმოდგენა ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როცა არსებობს გაქვითვის იურიდიული უფლება და ანგარიშსწორების გაქვითულ თანხაზე წარმოების განზრახვა.

ფინანსური აქტივების აღიარება წყდება მაშინ, როცა ინვესტიციიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ამოიწურება ან გადაიცემა მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკთან და უკუუგებასთან ერთად.

ფინანსური ვალდებულება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებული იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი

ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება - ზარალში.

### **ძირითადი საშუალებები**

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

მიწა და დაუმთავრებელი მშენებლობა არ იცვითება. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

<u>დასახელება</u>	<u>სასიცოცხლო ვადები</u>
შენობები	50
კომპიუტერული აღჭურვილობა	4
ავტო	6
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	5
სხვა	4-5

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის, ნარჩენი ღირებულების და ცვეთის მეთოდების გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

ჩამოწერის შედეგი აღიარდება მოგება - ზარალში.

### **არამატერიალური აქტივები**

შემენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის წრფივი მეთოდის გადახედვა, სასიცოცხლო ვადის განუსაზღვრელობამდე. არამატერიალური აქტივებისთვის, განუსაზღვრელი სასიცოცხლო ვადით, ტარდება გაუფასურების ტესტი წლიურად. არამატერიალური აქტივები იცვითება იმ თარიღიდან, როცა გამოიყენება. სასიცოცხლო ვადა არის 10 წელი. ამორტიზაციის პერიოდი და მეთოდის გადახედვა ხდება წლიურად და კორექტირდება შესაბამისად.

### **კლიენტის ანგარიშები**

კლიენტის ანგარიშები არის არაწარმოებული ვალდებულებები ფიზიკური, იურიდიული პირების მიმართ და აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით.

### **ფინანსური აქტივების გაუფასურება**

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ნიშნების შეფასება ხდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. გაუფასურება არსებობს მხოლოდ მაშინ, როცა ბანკი დაადგენს, რომ მოხდა „ზარალის შემთხვევა“, რომელიც ახდენს გავლენას ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. შესაძლოა ვერ მოხერხდეს გაუფასურების გამომწვევი შემთხვევის იდენტიფიცირება და ასეთი შემთხვევის ანალიზი მოითხოვდეს მნიშვნელოვან მსჯელობას.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურების ზარალი არის სხვაობა ამ აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და აქტივიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებას შორის.



## არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულების გადამოწმება ხდება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში გაუფასურების ინდიკატორების შესაფასებლად და გაუფასურების შემთხვევაში, ის ჩამოიწერება ანაზღაურებად ღირებულებამდე, მოგება - ზარალის ანგარიშგების ხარჯებში გატარებით. ანაზღაურებადი ღირებულება არის გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის და სამართლიან ღირებულებას შორის უმეტესი. ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ინდივიდუალური აქტივისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აქტივი არ წარმოიქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა აქტივებისაგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

## მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზების გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არასდროს იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგრის ან დაქვითვის დროის მონაკვეთი განსხვავებულია მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობისა და სააღრიცხვო მიდგომების თვალსაზრისით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ვალდებულებათა მეთოდით, გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და შესაბამის საგადასახადო ბაზას შორის ყველა დროებითი სხვაობის მიხედვით.

გადავადებული მოგების გადასახადი გამოითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზების ან ვალდებულების დაფარვის პერიოდისთვის იმ საგადასახადო განაკვეთის (და საგადასახადო კანონმდებლობის) საფუძველზე, რომელიც ძალაში შევიდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება მხოლოდ იმის გათვალისწინებით, თუ რამდენად თვლის ჯგუფი (უფრო სავარაუდოა ვიდრე არა), რომ იმავე საგადასახადო იურისდიქციის ფარგლებში მას ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება აქტივის უტილიზაციისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იურიდიული უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახადო ვალდებულებებთან გასაქვითად, ისინი დაკავშირებულია ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოსთან და ჯგუფს სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

## ანარიცხები

თუ წარსული მოვლენების შედეგად, საანგარიშგებო თარიღის მომენტისთვის ჯგუფს აქვს მიმდინარე ვალდებულება (იურიდიული ან კონსტრუქციული) და სავარაუდოა, რომ ჯგუფი შეასრულებს ამ ვალდებულებას, მაშინ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხები. ანარიცხები ფასდება ვალდებულების დასაფარად საჭირო თანხით და დისკონტირდება მიმდინარე ღირებულებამდე განაკვეთით, რაც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ცვლილებას და ამ ვალდებულებასთან დაკავშირებულ რისკებს მიმდინარე საბაზრო პირობებით. შეფასებებში ცვლილება აისახება შესაბამისი პერიოდის მოგება - ზარალში.

## უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები

უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ფასდება ზანკის ფუნქციონალურ ვალუტაში (ქართული Lari) ეროვნული ზანკის მიერ გამოქვეყნებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით საანგარიშგებო თარიღისთვის:

	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
1 USD/GEL	2.6766	2.5922
1 TRY/GEL	0.5076	0.6874
1 EUR/GEL	3.0701	3.1044

ტრანზაქციის თარიღის შემდეგ მომხდარი კურსთაშორის სხვაობის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგება - ზარალში.

უცხოურ ვალუტაში გამოხატული და ისტორიული ღირებულებით ასახული არამონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ასახულია ტრანზაქციის თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

## მფლობელთა კაპიტალი

მესაკუთრის კაპიტალის ინვესტიცია აღიარებულია თავისივე ღირებულებით და კლასიფიცირებულია კაპიტალში როგორც მფლობელთა კაპიტალი. დივიდენდები აღიარებულია როგორც ვალდებულება იმ წელს, როდესაც ისინი გამოაცხადეს.

## დივიდენდი

დივიდენდები აღირიცხება ვალდებულების სახით და გამოირიცხება კაპიტალიდან იმ ვადაში, როდესაც დივიდენდებს გამოაცხადებენ და დაამტკიცებენ. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსურ ანგარიშგებადგე გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი გამოვლინდება შემდგომი მოვლენების შესახებ ახსნა-განმარტებით შენიშვნაში.

## პერსონალის ხარჯები და მასთან დაკავშირებული შენატანი

ხელფასები, საპენსიო შენატანები, შევებულება და ბიულეტინი, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი, აღიარდება იმ წელს, როცა მასთან დაკავშირებული მომსახურება კომპანიის თანამშრომელმა გაწია.

## დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციები

ჩვეულებრივ ბიზნესში, კომპანიას აქვს გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან. განსჯა დაკავშირებულ მხარეებთან დაკავშირებით გამოიყენება მაშინ, თუ გარიგებები ფასდება საბაზრო ან არასაბაზრო ფასებში, სადაც არ არის აქტიური ბაზარი მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველს წარმოადგენს მსგავსი ტიპის ტრანზაქციების ფასები არა დაკავშირებულ მხარეებთან.



#### 4. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების მიღება და ინტერპრეტაციები

##### ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.

ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.

ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.

ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.

##### ფასს 15, კლიენტებთან დადებული კონტრაქტებიდან შემოსავალი (გამოცემა 2014 წლის 28 მაისს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ეს ახალი სტანდარტი გვთავაზობს მთავარ პრინციპს, რომ შემოსავალი აღიარებული უნდა იყოს მაშინ, როცა საკონელი ან მომსახურებები გადაეცემა კლიენტს, გარიგებაში ფაქტიური გაყიდვის ფასად. ნებისმიერი პაკეტით განსაზღვრული საკონელი ან მომსახურებები, რომლებიც განსხვავდება, ცალკე უნდა იყოს აღიარებული და საკონტრაქტო ფასის ნებისმიერი დისკონტი ზოგადად უნდა გადანაწილდეს ცალკე ელემენტებზე. როცა უზრუნველყოფა რაიმე მიზეზით იცვლება, მინიმალური თანხები აღიარებული უნდა იყოს, თუ მათ არ აქვთ შებრუნების მნიშვნელოვანი რისკი. კლიენტებთან კონტრაქტების უზრუნველყოფით გამოწვეული ხარჯები უნდა კაპიტალიზდებოდეს და ამორტიზებული იქნას პერიოდის განმავლობაში, როცა კონტრაქტის სარგებელი მოიხმარება. ეს ცვლილება არ არის მოსალოდნელი, რომ რაიმე გავლენას მოახდენს ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებზე.

##### ფასს 16, ლიზინგი (გამოცემა 2016 წლის 13 იანვარს და მოქმედებს პერიოდისთვის დაწყებული 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)

ახალ სტანდარტში წარმოდგენილია აღიარების, შეფასების, პრეზენტაციისა და ლიზინგების ასახვის პრინციპები. ყველა ლიზინგი იწვევს იმას, რომ მოიჯარე, იღებს აქტივის გამოყენების უფლებას ლიზინგის დასაწყისშივე, და თუ იჯარის გადახდა ხდება ხანგრძლივი დროის განმავლობაში, ასევე დაფინანსების მიღების შესაძლებლობას. შესაბამისად, ფასს 16 აფასებს იჯარების საოპერაციო ლიზინგად ან ფინანსურ ლიზინგად კლასიფიკაციას, როგორც



ამას მოითხოვს ბასს 17 და ამის ნაცვლად, შემოაქვს ერთი მოიჯარის საბუღალტრო აღრიცხვის მოდელი. მოიჯარებმა უნდა აღიარონ: (ა) აქტივები და ვალდებულებები 12 თვეზე მეტ ვადიანი ლიზინგებისთვის, თუ წარმოადგენილი აქტივი დაბალ ღირებულებიანი არ არის; და (ბ) იჯარით გაცემული აქტივის ცვეთა იჯარის ვალდებულებებზე პროცენტისგან ცალკე მოგება-შემოსავლის ანგარიშგებაში. ფასს 16-ს არსებითად გადააქვს მეიჯარის საბუღალტრო არიცივის მოთხოვნები ბასს 17-ში. შესაბამისად, მეიჯარე აგრძელებს მისი იჯარების საოპერაციო ლიზინგებად ან ფინანსურ ლიზინგებად კლასიფიკაციას, და სხვადასხვაგვარად უდგება ამ ორი ტიპის ლიზინგს. ჯგუფი ამჟამად ახორციელებს მის ფინანსური ანგარიშგებებზე ზეგავლენის შეფასებას.

**ფასიკ 22 “ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი ანაზღაურება” (გამოცემულია 2016 წლის 8 დეკემბერს და ძალაშია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2018 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)**

ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს ოპერაციის თარიღის განსაზღვრის წესს უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების შესახებ სტანდარტის გამოყენების დროს. ბასს 21. ინტერპრეტაცია გამოიყენება როდესაც საწარმო იხდის ან იღებს ანაზღაურებას წინასწარ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული კონტრაქტებისთვის. ინტერპრეტაცია მიუთითებს, რომ ოპერაციის თარიღი არის დღე, რომელზეც საწარმო თავდაპირველად აღიარებს არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას, რომელიც წარმოიქმნება წინასწარი ანაზღაურების გადახდის ან მიღების შედეგად. რამდენიმე წინასწარი გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეულ გადახდასთან ან მიღებასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაცია მოითხოვს საწარმომ განსაზღვროს ოპერაციის თარიღი წინასწარი ანაზღაურების თითოეული გადახდისთვის ან მიღებისთვის. არანაირი არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი ჯგუფზე ახალი სტანდარტის შემოღების შედეგად.

**ფასიკ 23 “გაურკვევლობები მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ” (გამოცემულია წლიური პერიოდებისთვის, რომელიც იწყება 2019 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ)**

ბასს 12 მიუთითებს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის აღრიცხვის წესს, მაგრამ არ მიუთითებს გაურკვევლობების შედეგების ასახვის წესს. ინტერპრეტაცია განსაზღვრავს აღიარების და შეფასების მოთხოვნების წესს ბასს 12-ში, გაურკვევლობის შემთხვევაში მოგების გადასახადით დაბეგვრის შესახებ. საწარმომ უნდა განსაზღვროს განიხილოს თუ არა თითოეული გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი ცალკე თუ სხვა ერთ ან მეტ გაურკვეველ საგადასახადო რეჟიმებთან ერთად, რომელი მიდგომის საფუძველზე უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმომ უნდა დაუშვას, რომ საგადასახადო ორგანო შემოწმებს იმ თანხებს, რომლის შემოწმების უფლებაც გააჩნია და სრული ინფორმაცია აქვს ასეთი შემოწმებების განხორციელების დროს. თუ საწარმოს დასკვნით არ არის შესაძლებელი რომ საგადასახადო ორგანომ მიიღოს გაურკვეველი საგადასახადო რეჟიმი, გაურკვევლობის ეფექტი უნდა აისახოს დაკავშირებული დაბეგვრადი მოგების ან ზარალის, საგადასახადო ბაზების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტების ან საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრაში, სარწმუნო თანხის ან მოსალოდნელი ღირებულების გამოყენებით, რომელი მეთოდის საფუძველზეც საწარმო უკეთ განსაზღვრავს გაურკვევლობის გადაწყვეტის საკითხს. საწარმო ასახავს ცვლილების შედეგს ფაქტობრივად და გარემოებების მიხედვით ან ახალი ინფორმაციის შედეგს, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე, წინასწარი აღრიცხვის ცვლილების სახით. ცვლილებების მაგალითები ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალი ინფორმაცია, რომელმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ხელშეორედ შეფასება, მოიცავს და არა მხოლოდ შემოწმებებს ან ქმედებებს საგადასახადო ორგანოს მიერ, ცვლილებებს წესებში, რომელიც დადგენილია საგადასახადო ორგანოს მიერ ან გამოიწვიოს საგადასახადო ორგანოს საგადასახადო რეჟიმის შემოწმების ან განმეორებით შემოწმების უფლების ამოწურვა. საგადასახადო რეჟიმთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოს შეთანხმების არარსებობა ან უთანხმოება არ მოიცავს ცვლილებას ფაქტობრივად და გარემოებებში ან ახალ ინფორმაციას, რომელიც გავლენას ახდენს ინტერპრეტაციით მოთხოვნილ შეფასებებზე. ჯგუფი ამჟამად აფასებს ინტერპრეტაციის ზემოქმედებას ფინანსურ ანგარიშგებებზე.



## 5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვალამდე ფლობილი ინვესტიციებიდან	1,742,707	968,386
საპროცენტო შემოსავალი იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,182,507	823,533
საპროცენტო შემოსავალი ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	969,447	974,596
საპროცენტო შემოსავალი რეზიდენტ ბანკების დეპოზიტებიდან	610,402	632,074
საპროცენტო შემოსავალი არა-რეზიდენტ ბანკების დეპოზიტებიდან	78,692	9,900
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>4,583,755</b>	<b>3,408,489</b>

  

საპროცენტო ხარჯი	2018	2017
იურიდიული პირების დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	120,642	178,674
არა-რეზიდენტი ბანკების დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	60,846	115,167
ფიზიკური პირების დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	31,285	44,057
რეზიდენტი ბანკების დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	5,038	12,202
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>217,811</b>	<b>350,100</b>

## 6. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2018	2017
ხელფასი	2,279,997	2,068,834
ცვთა და ამორტიზაცია	467,406	524,509
პროფესიონალური მომსახურება	200,743	85,734
იჯარა	166,248	162,866
დაცვა	142,771	119,937
კომუნალური	129,992	82,523
წარმომადგენლობითი	73,243	51,682
ქონების დაზღვევა	69,875	52,568
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	37,653	44,006
გარიგების დაზღვევა	16,217	100,000
სხვა ხარჯი	231,139	241,730
	<b>3,815,284</b>	<b>3,534,389</b>

## 7. მოგების გადასახადი

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს მთავრობამ ცვლილებები შეიტანა საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს და ლომბარდებს, ხოლო სხვა საწარმოებთან დაკავშირებით 2017 წლის 1 იანვრიდან. ახალი კოდექსი ზემოქმედებს ახდენს ჯგუფის საშემოსავლო გადასახადის აღიარებასა და შეფასების პრინციპებზე და ასევე გავლენას ახდენს ჯგუფის გადავადებულ საშემოსავლო გადასახადებზე აქტივებსა/ვალდებულებებზე. კომპანიებს არ უწევთ გადასახადამდე მოგებაზე საშემოსვლო გადახდა (რომელსაც იყენებენ კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები, სადაზღვევო ორგანიზაციები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და ლომბარდები 2017 წლის 1 იანვრიდან ან 2019 წლის 1 იანვრიდან), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდის სახით ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. დივიდენდის გადახდის შემდეგ, საშემოსავლო გადასახადის 15% გადასახდელია დივიდენდის გადახდის მომენტი, მიუხედავად იმისა ის გადასახდელია მონეტარული თუ არამონეტარული ფორმით უცხოური არარეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის და უცხოელი და ადგილობრივი ფიზიკური პირებისთვის. რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის დივიდენდის გადახდა გადასახადისგან გათავისუფლებულია.

დივიდენდების განაწილების გარდა, გადასახადი გადასახდელია დანახარჯსა ან სხვა გადასახდელზე, რომლებიც წარმოიქმნა არაეკონომიკური საქმიანობის შედეგად, საქონლის/მომსახურებების უფასო მიწოდების და/ ან სახსრების გადარცხვაზე და წარმომადგენლობით ხარჯზე, რომლებიც აღემატება საქართველოს საშემოსავლო გადასახადით განსაზღვრულ მაქსიმალურ თანხას იმავე წელს როცა ისინი წარმოიქმნა.

#### 8. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
დეპოზიტები სხვა ბანკებში	31,114,763	27,553,200
ფული სალაროში	3,181,834	4,395,931
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში	660,012	15,884,447
ფული ბანკომატებში	332,480	397,461
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში, გარდა სავალდებულო რეზერვისა	2,471	934,645
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b>35,291,560</b>	<b>49,165,684</b>

საბანკო ანგარიშებზე ფულადი ნაშთი შეიძლება კლასიფიცირებული იყოს რისკის გარეშე, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას აქვს მიმდინარე ანგარიშები, საიმედო და ცნობილი ქართული საკრედიტო ინსტიტუტებია.

#### 9. სავალდებულო რეზერვები სებ-ში

სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	10,372,884	6,735,692
<b>სულ სავალდებულო რეზერვები სებ-ში</b>	<b>10,372,884</b>	<b>6,735,692</b>

საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალდებულო ფულადი ნაშთები წარმოადგენს დეპოზიტებს ეროვნულ ბანკში. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან, შეინარჩუნონ სავალდებულო რეზერვი ეროვნულ ბანკში, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია საფინანსო ინსტიტუტების მიერ მოზიდული თანხების დონეზე.

#### 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
გრძელვადიანი სესხები სავაჭრო და მომსახურების სექტორში მოქმედ კლიენტებზე	19,056,068	5,383,525
გრძელვადიანი სესხები ფიზიკურ პირებზე	10,645,070	9,702,570
მოკლევადიანი სესხები სავაჭრო და მომსახურების სექტორში მოქმედ კლიენტებზე	2,693,113	995,574
მოკლევადიანი სესხები სამშენებლო სექტორში მოქმედ კლიენტებზე	996,981	145,001
გრძელვადიანი სესხები სამშენებლო სექტორში მოქმედ კლიენტებზე	682,078	1,961,356
მოკლევადიანი სესხები ფიზიკურ პირებზე	442,985	295,131
მოკლევადიანი სესხები სხვა სექტორებში მოქმედ კლიენტებზე	18,026	66,935
	<b>34,534,321</b>	<b>18,550,092</b>
დარიცხული პროცენტი	240,276	155,250
ვადაგადაცილებული სესხები	119,866	142,061



კლიენტებზე გაცემულ მოკლევადიან სესხებზე დარიცხული ჯარიმები	14	-
კლიენტებზე გაცემულ გრძელვადიან სესხებზე დარიცხული ჯარიმები	105	408
	<b>34,894,581</b>	<b>18,847,811</b>

მატერიალური სხვაობა კლიენტთა სესხების სამართლიან ღირებულებასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის არ არის.

მომხმარებელთა სესხების გაუფასურება:

საწყისი ბალანსი	(930,096)	(660,821)
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	225,690	(269,274)
<b>საბოლოო ნაშთი</b>	<b>(704,406)</b>	<b>(930,096)</b>
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>34,190,175</b>	<b>17,917,715</b>

უზრუნველყოფა

გირაოს თანხის ოდენობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. გირაოს ეფექტი განისაზღვრება გირაოს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრით საანგარიშგებო თარიღისთვის მთლიანი სესხებისა და ავანსებთან შედარებით

<b>უზრუნველყოფა</b>	<b>31-დეკ-2018</b>	<b>31-დეკ-2017</b>
უძრავი ქონება	28,828,722	17,106,255
მესამე პირის გარანტია	5,254,963	1,119,670
არაუზრუნველყოფილი	576,031	466,228
<b>სულ უზრუნველყოფა</b>	<b>34,659,716</b>	<b>18,692,153</b>

\*ზემოთ მოცემული უზრუნველყოფის ცხრილი არ მოიცავს დარიცხულ პროცენტებს

უზრუნველყოფის ეფექტი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	უძრავი ქონება		მესამე პირის გარანტია		არაუზრუნველყოფილი		სულ გირაო	LTV
	საბალანსო	გირაო	საბალანსო	გირაო	საბალანსო	სულ		
ბიზნესი	10,307,821	33,074,782	-	38,639,581	-	10,307,821	71,714,363	14.37%
სამომხმარებლო	2,807,510	10,994,005	286,555	2,801,279	579,483	3,673,548	13,795,283	26.63%
კორპორატიული	10,656,188	38,529,042	5,029,055	39,804,778	-	15,685,243	78,333,819	20.02%
იზოთექური	5,227,970	12,576,521	-	4,303,169	-	5,227,970	16,879,689	30.97%
<b>სულ</b>	<b>28,999,489</b>	<b>95,174,349</b>	<b>5,315,610</b>	<b>85,548,805</b>	<b>579,483</b>	<b>34,894,581</b>	<b>180,723,155</b>	<b>19.31%</b>

საკრედიტო ხარისხი

ბანკის პოლიტიკა საკრედიტო რისკების მართვასთან დაკავშირებით მიზნად ისახავს თითოეული სესხის კლასიფიკაციას გაუფასურების მითითებით ან გაუფასურების მითითების გარეშე.

<b>საკრედიტო ხარისხი</b>	<b>31-დეკ-2018</b>	<b>31-დეკ-2017</b>
სესხები გაუფასურების ინდიკატორების გარეშე	33,705,664	17,097,004
სესხები გაუფასურების ინდიკატორებით	954,052	1,595,149
<b>სულ საკრედიტო ხარისხი</b>	<b>34,659,716</b>	<b>18,692,153</b>

\*ზემოთ მოცემული საკრედიტო ხარისხის ცხრილი არ მოიცავს პროცენტს

ზემოთ მოცემული ცხრილები უზრუნველყოფს სესხის პორტფელის ანალიზს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

31-დეკ-2018	ბიზნეს სესხები	სამომხმარებლ ო სესხები	კორპორაციულ ი სესხები	იპოთეკური სესხები	სულ
- მსესხებლები 2 წელზე მეტი საკრედიტო ისტორიით	1,311,122	1,507,419	834,913	3,744,678	7,398,132
- ახალი მსესხებლები	8,276,103	2,166,053	15,571,044	1,483,249	27,496,449
<b>სულ სესხები გაუფასურების გარეშე</b>	<b>9,587,225</b>	<b>3,673,472</b>	<b>16,405,957</b>	<b>5,227,927</b>	<b>34,894,581</b>
<b>სესხები ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით</b>					
- 0 - 30 დღემდე	9,500,486	3,608,796	16,032,344	5,031,351	34,172,977
- 31 - 90 დღემდე	-	-	-	224,984	224,984
- 91 - 180 დღემდე	-	-	-	-	-
- 181 - 360 დღემდე	-	29,075	-	-	29,075
- 360 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	39,906	14,805	-	172,558	227,269
<b>სულ სესხები</b>	<b>9,540,392</b>	<b>3,652,676</b>	<b>16,032,344</b>	<b>5,428,893</b>	<b>34,654,305</b>
<b>დარიცხული პროცენტი</b>	<b>46,833</b>	<b>20,796</b>	<b>148,629</b>	<b>24,018</b>	<b>240,276</b>
<b>სულ სესხები გაუფასურების გარეშე</b>	<b>9,587,225</b>	<b>3,673,472</b>	<b>16,180,973</b>	<b>5,452,911</b>	<b>34,894,581</b>

2018 წლის დასაწყისიდან საერთაშორისო აუდიტორულმა კომპანიამ „Delloitte & Touche LLC“ დანერგა „სს ზირაათ ბანკი საქართველოში“ IFRS 9 სტანდარტი და გამოყენებული იქნა ECL- ის მოდელი, რომელიც ითვალისწინებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ყველა სესხი გაუფასურების ნიშნით არის სათანდო უზრუნველყოფილი. მათ საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა არის ნაკლები ბანკის მიერ შექმნილ გაუფასურების ზარალთან შედარებით. გაუფასურება შეიქმნა IFRS 9 სტანდარტის შესაბამისად.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვებს 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<b>ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი)</b>		ეტაპი 1*	ეტაპი 2*	ეტაპი 3*	სულ
<b>გაცემული სესხები</b>					
სეგმენტი_1	იპოთეკური	5,045,048	2,603	185,731	5,233,382
სეგმენტი_2	სამომხმარებლო	3,405,342	43,963	224,243	3,673,548
სეგმენტი_3-4	ბიზნესი და საკრედიტო ხაზი	25,517,860	-	469,791	25,987,651
<b>სულ</b>		<b>33,968,250</b>	<b>46,566</b>	<b>879,765</b>	<b>34,894,581</b>
<b>რეზერვის პროცენტი</b>					
სეგმენტი_1	იპოთეკური	0.15%	40.49%	75.45%	2.84%
სეგმენტი_2	სამომხმარებლო	0.62%	40.48%	70.56%	5.37%
სეგმენტი_3-4	ბიზნესი და საკრედიტო ხაზი	0.11%	0.00%	70.44%	1.38%
<b>სულ</b>		<b>0.17%</b>	<b>40.48%</b>	<b>71.53%</b>	<b>2.02%</b>
<b>ECL (ლარი)</b>					
სეგმენტი_1	იპოთეკური	7,444	1,054	140,129	148,627
სეგმენტი_2	სამომხმარებლო	21,241	17,797	158,222	197,260
სეგმენტი_3-4	ბიზნესი და საკრედიტო ხაზი	27,584	-	330,935	358,519
<b>სულ ECL ლარში</b>		<b>56,269</b>	<b>18,851</b>	<b>629,286</b>	<b>704,406</b>



\* **ეტაპი 1** - მოიცავს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც არ აქვთ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მას შემდეგ, რაც თავდაპირველად აღიარეს ან საანგარიშგებო თარიღისთვის ჰქონდა დაბალი საკრედიტო რისკი.

\* **ეტაპი 2** - მოიცავს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მას შემდეგ, რაც თავდაპირველად აღიარეს, მაგრამ გაუფასურების მტკიცებულება არ არის.

\* **ეტაპი 3** - მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომლისთვისაც საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებობდა ობიექტური მტკიცებულება მათი გაუფასურების.

**11. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები**

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	21,750,575	12,849,614
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს საბაზინო ვალდებულებებები	6,954,498	2,966,168
<b>სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები</b>	<b>28,705,073</b>	<b>15,815,782</b>

ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი, გარდა კორპორატიული ობლიგაციებისა, გაიცემა საქართველოს მთავრობისა და საქართველოს ეროვნულ ბანკის მიერ.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების მოძრაობა, აღიარებული ამორტიზებული ღირებულებით, შემდეგია:

<b>დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები 01.01.2017</b>	<b>10,152,177</b>
შესყიდვა	25,500,000
დაფარვა	19,800,000
ფასდაკლება	(36,395)
<b>დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები 31.12.2017</b>	<b>15,815,782</b>
შესყიდვა	56,895,000
დაფარვა	43,681,000
ფასდაკლება	(324,709)
<b>დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები 31.12.2018</b>	<b>28,705,073</b>

**12. ძირითადი საშუალებები**

	მიწა და შენობა	კომ. და სოფისე აღჭ.	ავეჯი	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯ.	სხვა	სულ
<b>ღირებულება</b>						
<b>1 იანვარი 2017</b>	<b>2,297,063</b>	<b>770,838</b>	<b>1,021,435</b>	<b>1,036,318</b>	<b>252,171</b>	<b>5,377,825</b>
შეძენა	-	18,733	13,686	-	71,031	103,450
ანგარიშზე გადატანა	-	500,717	371,160	-	-	871,877
ჩამოწერა	-	592,381	413,124	-	-	1,005,505
<b>31 დეკემბერი 2017</b>	<b>297,063</b>	<b>697,907</b>	<b>993,158</b>	<b>1,036,318</b>	<b>323,202</b>	<b>5,347,647</b>
შეძენა	644,851	147,052	243,277	535,304	45,714	1,616,198
ჩამოწერა	(156,557)	(1,310)	-	(535,304)	-	(693,171)
<b>31 დეკემბერი 2018</b>	<b>2,785,357</b>	<b>843,650</b>	<b>1,236,435</b>	<b>1,036,318</b>	<b>368,915</b>	<b>6,270,675</b>

**დაგროვილი ცვეთა**

<b>1 იანვარი 2017</b>	<b>18,019</b>	<b>638,124</b>	<b>390,192</b>	<b>436,732</b>	<b>40,682</b>	<b>1,523,749</b>
ცვეთა	31,619	80,648	427,645	584,537	31,602	1,156,052
ანგარიშზე გადატანა	-	107	-	-	-	107

კორექტირება	-	17,353	185,805	429,312	-	632,470
ჩამოწერა	-	94,198	145,807	-	-	240,005
<b>31 დეკემბერი 2017</b>	<b>49,638</b>	<b>607,114</b>	<b>486,226</b>	<b>591,957</b>	<b>72,284</b>	<b>1,807,219</b>
ცვლათა	37,286	52,508	152,920	135,206	47,194	425,114
ჩამოწერა	-	(589)	-	-	-	(589)
<b>31 დეკემბერი 2018</b>	<b>86,924</b>	<b>659,034</b>	<b>639,145</b>	<b>727,163</b>	<b>119,478</b>	<b>2,231,744</b>
<b>1-იან-17</b>	<b>2,279,044</b>	<b>132,714</b>	<b>631,244</b>	<b>599,586</b>	<b>211,488</b>	<b>3,854,076</b>
<b>1-იან-18</b>	<b>2,247,425</b>	<b>90,793</b>	<b>506,933</b>	<b>444,361</b>	<b>250,917</b>	<b>3,540,429</b>
<b>31-დეკ-18</b>	<b>2,698,433</b>	<b>184,616</b>	<b>597,290</b>	<b>309,155</b>	<b>249,437</b>	<b>4,038,931</b>

### 13. კლიენტის ანგარიშები

კლიენტის ანგარიშები	<b>31-დეკ-2018</b>	<b>31-დეკ-2017</b>
იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშები	42,010,683	32,230,817
იურიდიული პირების დეპოზიტები	8,332,483	18,375,974
	<b>50,343,166</b>	<b>50,606,791</b>
ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშები	6,616,240	9,419,448
ფიზიკური პირების დეპოზიტები	2,576,606	1,566,571
	<b>9,192,846</b>	<b>10,986,019</b>
	<b>59,536,012</b>	<b>61,592,810</b>
გადასახდელი პროცენტი	27,737	38,129
<b>სულ კლიენტის ანგარიშები</b>	<b>59,563,749</b>	<b>61,630,939</b>

კლიენტთა ანგარიშები სექტორების მიხედვით არის გადანაწილებული შემდეგნაირად:

	31-დეკ-18		31-დეკ-17	
	თანხა	%		%
მშენებლობა	29,996,198	50%	36,632,330	59%
ვაჭრობა	12,303,921	21%	8,520,103	14%
ფიზიკური პირები	9,192,843	15%	10,986,018	18%
სამთო	4,177,316	7%	2,867,707	5%
სხვა	3,865,734	6%	2,586,652	4%
	<b>59,536,012</b>	<b>100%</b>	<b>61,592,810</b>	<b>100%</b>

### 14. კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი 2018 წლის 1 იანვრისთვის 30 000 ათასი ლარი იყო. კომპანიამ 2018 წელს კაპიტალი 20,000 ათასი ლარით გაზარდა და 2018 წლის 31 დეკემბრის ბოლოს თანხამ 50 000 ათასი ლარი შეადგინა.



**15. სესხების შესაძლო დანაკარგებისა და გაცემული გარანტიების რეზერვის ცვლილება**

*სესხის რეზერვი*

<b>საწყისი ბალანსი</b>	<b>(930,096)</b>
მიმდინარე წელს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება (ძველი სტანდარტით)	(115,966)
ახალ IFRS9-სტანდარტზე გადასვლის ეფექტი მოგება-ზარალზე	341,656
<b>საბოლოო ნაშთი</b>	<b>(704,406)</b>

*გარანტიის რეზერვი*

<b>საწყისი ბალანსი</b>	<b>(228,406)</b>
მიმდინარე წელს გაცემული გარანტიების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება (ძველი სტანდარტით)	(304,686)
ახალ IFRS9-სტანდარტზე გადასვლის ეფექტი მოგება-ზარალზე	503,221
<b>საბოლოო ნაშთი</b>	<b>(29,871)</b>

ფასს 9-ის შესაბამისად , მოგება-ზარალზე ჯამური ცვლილების ეფექტი შეადგენს 844,877 ლარს. საიდანაც, 341,656 ლარი ეკუთვნის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს, ხოლო 503,221 ლარი კი გაცემული გარანტიების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს.

**16. გაცემული გარანტიების რეზერვი**

გარანტიები, რომლებიც წარმოადგენენ შეუქცევად რწმუნებას, რომ ბანკი გადაიხდის თანხებს იმ შემთხვევაში თუ კლიენტი ვერ შეძლებს საკუთარი ვალდებულებების შესრულებას მესამე მხარეების მიმართ, ატარებენ იგივე საკრედიტო რისკს, რასაც სესხი.

გარანტიებისა და აკრედიტივის ზოგადი გაუფასურების მიდგომა მოიცავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების 1-ელ და მე-3 ეტაპებს, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ რომელიმე კონკრეტული სესხი მექანიკურად არ არის კლასიფიცირებული, როგორც მე-2 ეტაპის ფინანსური ინსტრუმენტი.

სტანდარტი მოითხოვს, რომ ფინანსური გარანტიებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი შეფასდეს მაშინვე, როდესაც კომპანია გახდება შეუქცევადი ვალდებულების მხარე.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არ არსებობდა იმის ნიშნები, რომ ბანკს მოუწევდა თანხების გადახდა ამ გარანტიების მიხედვით და ამ გადახდილი თანხების ამოღება გახდებოდა საეჭვო ამიტომ მთლიანი პორტფელი დაკლასიფიცირებული ეტაპი 1\*-ში.

ეტაპი 1*				
გაცემული გარანტიები	გაცემული გარანტიები	შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	%	
კორპორატიული	22,004,738	24,651	0.11%	
სმე	4,649,862	5,220	0.11%	
<b>სულ</b>	<b>26,654,600</b>	<b>29,871</b>	<b>0.11%</b>	

**17. კაპიტალის მართვა**

ბანკის მიზანი კაპიტალის მართვისას არის კაპიტალის მიმართ სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ მუშაობის უზრუნველყოფა და საჭიროების შემთხვევაში საკრედიტო ხელშეკრულების მოთხოვნების დაცვა.

საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოცულობის გაანგარიშებას ზირაათ ბანკი საქართველო, პილარ 2-ს ფარგლებში, ახდენს საქართველოს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციისა და ბაზელის დედანი დოკუმენტში მოცემული რეკომენდაციების შესაბამისად.

ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის პროცესზე პასუხისმგებელი ორგანოები არის ბანკის დირექტორატი, რომელსაც ამ პასუხისმგებლობის შესრულებისათვის დახმარებას უწევს ბანკში არსებული სხვადასხვა სტრუქტურული ერთეული. ბანკი ყოველწლიურად განიხილავს და ამტკიცებს შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესს. ასევე უზურნველყოფს შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის ადეკვატურობასა და ყველა მატერიალური რისკის განსაზღვრას, რომელიც გამომდინარეობს ბანკის სტრატეგიიდან, ბიზნეს მოდელიდან, ბანკის ზომასა და კომპლექსურობიდან და ყოველდღიური საქმიანობიდან.

საქართველოს ეროვნული ბანკის 2017 წლის 3 მაისის „კომერციული ბანკებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური ოდენობის განსაზღვრის შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N61/04 ბრძანების თანახმად, საბანკო ლიცენზიის მიღებით დაინტერესებული იურიდიული პირისა და ლიცენზირებული კომერციული ბანკების მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნა 50 მლნ ლარის ოდენობით განისაზღვრება. ლიცენზირებული კომერციული ბანკებისათვის აღნიშნული მოთხოვნის შესრულების ვადა სამ ფაზად იყოფა კერძოდ, აღნიშნული კომერციული ბანკების მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის უნდა შეადგენდეს არანაკლებ 30 მილიონ ლარს, 2018 წლის 30 ივნისისათვის - არანაკლებ 40 მილიონ ლარს და - 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის არანაკლებ 50 მილიონ ლარს.

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9,6 %-ის ოდენობით და 6,4 % პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლას ეროვნული ბანკის მიხედვით 2017 და 2018 წლებისთვის, ბაზელ I-ის მიხედვით:

### ბაზელ III

2017 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით , ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლა, ბაზელ III -ის რეგულაციის მიხედვით. აღნიშნულ ცხრილში 2018 და 2017 წლებში გათვალისწინებულია „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“ შეტანილი ცვლილებები:

	2018	2017
მფლობელთა კაპიტალი	50,000,000	30,000,000
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულ. მიხედვით	2,271,094	859,435
მინუს: არამატერიალური აქტივები	(311,517)	(221,460)
<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>51,959,577</b>	<b>30,637,975</b>
საერთო რეზერვები	1,207,097	570,237
<b>მეორადი კაპიტალი</b>	<b>1,207,097</b>	<b>570,237</b>
<b>საზედამხედველო კაპიტალი</b>	<b>53,166,674</b>	<b>31,208,212</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები სებ-ის რეგ. (RWA)</b>	<b>95,184,281</b>	<b>62,018,876</b>
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (პირვ.კაპ / RWA)	54.59%	49.4%
საზედამხ. კაპიტალის კოეფიციენტი (საზედ.კაპ / RWA)***	55.86%	50.3%

\*\*\*რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილების შესაბამისად, სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის აღარ იღებს მონაწილეობას სულ რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის



პოზიციებში. რამაც შესაბამისად გამოიწვია, ბაზელ III-ზე დაფუძნებული რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების და კაპიტალის კოეფიციენტების ცვლილება.

### 18. დაკავშირებული მხარეები

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით

„შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- (a) მხარეები, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ერთი ან მეტი შუამავალის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, შშობლები, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- (b) პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივ საწარმო.
- (c) ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- (d) კომპანიის ან მისი შშობლის მმართველი პერსონალი.
- (e) ოჯახის ახლო წევრები, რომელიც ნახსენებია (ა) ან (დ)-ში;
- (f) მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (დ) ან (ე)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- (g) დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

საბოლოო ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2017 და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2018	2017
მიმდინარე ანგარიშები ზირაათ ბანკის სათავო ოფისში	588,881	15,574,949
დეპოზიტები სს ზირაათ ბანკის სათავო ოფისში	14,453,640	-
სესხები მენეჯმენტს	105,142	209,867
სესხები სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან	55,352	119,679
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	2,026,055	783,621
მენეჯმენტის მიმდინარე ანგარიშები	38,772	11,075
სხვა დაკავშირებული მხარეების მიმდინარე ანგარიშები	13,040	10,567
მენეჯმენტის კომპენსაცია	868,286	579,251

### 19. ინფორმაცია ფინანსურ რისკებზე

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, ბანკი ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

#### საკრედიტო რისკი

აღბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს ბანკისთვის.

#### ლიკვიდურობის რისკი

რისკი, რომ ბანკს არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.

**საბაზრო რისკი**

რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ბანკი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთს და სავალურო რისკებს.

აღნიშნული რისკების ეფექტური მართვისთვის, ბანკს დამტკიცებული აქვს სპეციფიური სტრატეგიები, რაც შეესაბამება კორპორაციულ მიზნებს. ეს სტრატეგიები განსაზღვრავენ მოკლე და გრძელვადიან სამოქმედო გეგმებს და ბანკის წინაშე მდგარი ფინანსური რისკების მართვის ღონისძიებებს. შიდა აუდიტები ტარდება იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკის პოლიტიკა და პროცედურები ხორციელდება პრაქტიკაში.

*შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას:*

<b>ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
ფული და ფულის ექვივალენტები	35,291,560	49,165,684
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	10,372,885	6,735,692
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფ. რეზ. დაკლებამდე	34,894,581	18,842,401
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	28,705,072	15,815,783
	<b>109,264,098</b>	<b>90,559,560</b>
კლიენტთა ანგარიშები	59,563,749	61,630,939
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	2,023,209	783,621
	<b>61,586,958</b>	<b>62,414,560</b>

**19.1 საკრედიტო რისკი**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
ფული და ფულის ექვ. მინუს ფული სალაროში და ბანკომატებში	31,777,243	44,372,290
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	10,372,885	6,735,692
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფ. რეზ. დაკლებამდე	34,894,581	18,842,401
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	28,705,072	15,815,783
	<b>105,749,781</b>	<b>85,766,166</b>

**19.2 ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი**

ბანკი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე. ქვემოთ წარმოდგენილი არის ფინანსური ვალდებულებები დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით (საკონტრაქტო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები):

<b>2017</b>	<b>1 თვე-ზე ნაკლები</b>	<b>1-დან 3 თვე-მდე</b>	<b>3-დან 6 თვე-მდე</b>	<b>6 თვიდან 1 წლამდე</b>	<b>1 წელზე მეტი</b>	<b>სულ</b>
კლიენტთა ანგარიშები	59,693,598	837,608	527,162	289,284	283,286	61,630,938
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	5,561	-	401	129,610	648,050	783,621
	<b>59,699,159</b>	<b>837,608</b>	<b>527,563</b>	<b>418,894</b>	<b>931,336</b>	<b>62,414,560</b>
<b>2018</b>	<b>1 თვე-ზე ნაკლები</b>	<b>1-დან 3 თვე-მდე</b>	<b>3-დან 6 თვე-მდე</b>	<b>6 თვიდან 1 წლამდე</b>	<b>1 წელზე მეტი</b>	<b>სულ</b>
კლიენტთა ანგარიშები	53,981,899	2,094,385	575,319	1,703,183	1,208,963	59,563,749
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	-	-	-	-	2,023,209	2,023,209
	<b>53,981,899</b>	<b>2,094,385</b>	<b>575,319</b>	<b>1,703,183</b>	<b>3,232,172</b>	<b>61,586,958</b>



### 19.3 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკს არ გააჩნია ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთით.

### 19.4 სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს.

ფინანსური აქტივები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალუტების მიხედვით:

2018	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	17,995,655	16,326,670	730,198	239,036	35,291,560
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	9,974,773	398,112	-	10,372,885
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფას. რეზ. დაკლებამდე	19,751,272	15,143,309	-	-	34,894,581
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	28,705,072	-	-	-	28,705,072
	<b>66,451,999</b>	<b>41,444,752</b>	<b>1,128,310</b>	<b>239,036</b>	<b>109,264,098</b>

2017	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	13,733,702	34,707,098	655,756	69,129	49,165,685
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	6,322,267	413,425	-	6,735,692
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფას. რეზ. დაკლებამდე	7,625,342	11,217,059	-	-	18,842,401
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	15,815,783	-	-	-	15,815,783
	<b>37,174,827</b>	<b>52,246,424</b>	<b>1,069,181</b>	<b>69,129</b>	<b>90,559,561</b>

### 20. ფუნქციონირებადი საწარმო

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადდა ფუნქციონირებადი საწარმოს განგრძობითობის რისკის დაშვებით, რომლის მიხედვითაც კომპანია შეძლებს ბანკისა და სხვა ვალდებულებების დაფარვის პირობების დაკმაყოფილებას.

### 21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ანგარიში გასაცემად მზად იყო 2019 წლის 30 მარტს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.