სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი

ფინანსური ანგარიშგება

2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

Contents

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 1

სრული შემოსავლის ანგარიშგება 3

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 4

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 5

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 6

განმარტებითი შენიშვნები 7

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („□“).

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალის მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:

ანგარიში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ „სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალის" (შემდგომში „ბანკი") ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი. ანგარიშგება შედგება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე IFRS-ის 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 ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის 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 ვკვრიფავთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება 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 დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა 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 ეჭვს 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 საწარმო.
- 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 აუდიტზე, რომლის შესახებაცაა ეს დასკვნა, არის დავით გვეტაძე.

შპს „ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია“
28 აპრილი 2017

PKF Georgia LLC

Address: 61, Agmasheneblis ave., 0102, Tbilisi, Georgia
Tel: +995 32 24 30 30 | 24 30 31
Fax: +995 32 93 57 94 | E-Mail: pkf@pkfgeorgia.com | URL: www.pkfgeorgia.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.

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

	გ/შ	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი	5	**3,033,402**	2,810,695
საპროცენტო ხარჯი	5	**(230,346)**	(356,171)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**2,803,056**	2,454,524
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	10	**(269,452)**	(158,970)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების შესაძლო დანაკარგების გამოკლების შემდეგ		**2,533,604**	2,295,554
საკომისიო შემოსავალი *	6	**1,219,562**	1,059,666
საკომისიო ხარჯი	6	**(495,327)**	(167,279)
შემოსავალი უცხოური ვალუტის ოპერაციებიდან		**2,158,750**	2,177,012
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	7	**(3,210,893)**	(3,198,520)
სხვა შემოსავალი *		**159,906**	56,802
გაცემული გარანტიების რეზერვის ცვლილება	14	**50,081**	104,549
ზარალი საკურსო სხვაობიდან		**(151,042)**	(31,584)
მოგება დაბეგვრამდე		**2,264,641**	2,296,200
მოგების გადასახადის ხარჯი	8	**(236,806)**	(220,047)
წლიური მოგება		**2,027,835**	2,076,153

* წინა წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში 'შემოსავალი გარანტიებიდან' შესული იყო 'სხვა შემოსავალში'.

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 28 აპრილს:

მეჰმეთ უჩარი დირექტორი	დავით ქისტაური მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	გ/შ	2016	2015
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	9	**27,557,490**	30,029,049
სავალდებულო რეზერვი სებ*-ში		**10,477,637**	7,073,674
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	**14,901,515**	13,396,273
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	11	**10,152,177**	10,738,254
სხვა აქტივები		**147,093**	365,390
ძირითადი საშუალებები	12	**3,854,076**	2,158,770
არამატერიალური აქტივები		**263,392**	253,098
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	8	**-**	42,331
სულ აქტივები		**67,353,380**	64,056,839
ვალდებულებები			
კლიენტთა ანგარიშები	13	**45,058,045**	41,306,446
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ		**378,350**	2,429,626
გაცემული გარანტიების რეზერვი	14	**147,498**	201,992
სხვა ვალდებულებები		**116,527**	489,639
სულ ვალდებულებები		**45,700,420**	44,427,703
კაპიტალი			
მფლობელთა კაპიტალი		**15,204,182**	15,204,182
გაუნაწილებელი მოგება		**6,440,789**	4,412,954
სხვა რეზერვი		**7,989**	12,000
სულ კაპიტალი	15	**21,652,960**	19,629,136
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**67,353,380**	64,056,839

* საქართველოს ეროვნული ბანკი.

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 28 აპრილს:

მეჰმეთ უჩარი დირექტორი	დავით ქისტაური მთავარი ბუღალტერი

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

	მფლობელთა კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სხვა რეზერვი	სულ კაპიტალი
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**15,204,182**	**2,336,801**	**16,000**	**17,556,983**
წლიური შემოსავალი	-	2,076,153	-	2,076,153
ამორტიზაცია	-	-	(4,000)	(4,000)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,204,182**	**4,412,954**	**12,000**	**19,629,136**
წლიური შემოსავალი	-	2,027,835	-	2,027,835
ამორტიზაცია	-	-	(4,011)	(4,011)
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,204,182**	**6,440,789**	**7,989**	**21,652,960**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 28 აპრილს:

მეჰმეთ უჩარი
დირექტორი

დავით ქისტაური
მთავარი ბუღალტერი

ZIRAAT BANK Tbilisi Branch
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
Tıflıs Şubesi
2020576 11

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

	2016	2015
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მოგება დაბეგვრამდე	**2,264,641**	2,296,200
კორექტირებები:		
- ცვეთა და ამორტიზაცია	**606,586**	532,877
- რეზერვების ცვლილება	**219,371**	54,421
სებ-ში სავალდებულო რეზერვის ზრდა	**(3,403,963)**	(2,727,355)
კლიენტებზე გაცემული სესხების ზრდა	**(1,774,694)**	(2,688,237)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შემცირება	**586,077**	2,281,361
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)	**218,297**	(144,772)
კლიენტთა ანგარიშების ზრდა/(შემცირება)	**3,751,599**	(694,138)
სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა	**(373,112)**	359,794
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული ფულადი სახსრები	**2,094,802**	(729,849)
გადახდილი მოგების გადასახადი	**(198,889)**	(245,969)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები	**1,895,913**	(975,818)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ფიქსირებული და არამატერიალური აქტივების შეძენა	**(2,316,196)**	(1,565,165)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	**(2,316,196)**	(1,565,165)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ბანკის სხვა ფილიალებისადმი ვალდებულებების გადახდა	**(2,051,276)**	(4,277,919)
საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	**(2,051,276)**	(4,277,919)
წმინდა კლება წლის განმავლობაში	**(2,471,559)**	(6,818,902)
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	**30,029,049**	36,847,951
ფული და ფულის ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	**27,557,490**	30,029,049

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით 2017 წლის 28 აპრილს:

მეჰმეთ უჩარი
დირექტორი

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
Tıflıs Şubesi
202057610

დავით ქისტაური
მთავარი ბუღალტერი

განმარტებითი შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი (შემდგომში „ბანკი") არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად დარეგისტრირებული „ზირაათ ბანკის" ფილიალი. ბანკი, თავისი სერვის ცენტრებით თბილისში, ბათუმში და მარნეულში, ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ") მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიით.

2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს და განმარტებით შენიშვნებს.

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 მსგავსი ინსტრუმენტების უკანასკნელი ტრანზაქციის ფასებს, ან დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

2.1 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

IFRS-ში შესულია გარკვეული ცვლილებები, რომელთა გათვალისწინება პირველადაა სავალდებულო 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. ეს ცვლილებები არ ახდენენ გავლენას ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

2.2 ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

ჯგუფს არ გამოუყენებია ახალი, შესწორებული ან შეცვლილი სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ, მაგრამ ჯერ არ იყო ძალაში შესული 2016 წლის 1 იანვარს დაწყებული ფინანსური წლისთვის. IFRS 9 ფინანსურ ინსტუმენტებს, რომელიც ძალაში უნდა შევიდეს 2018 წლის 1 იანვრიდან, შესაძლოა ჰქონდეს მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუმცა ამ ეტაპზე, დეტალური განხილვის დასრულებამდე, ამ გავლენის შეფასება არაპრაქტიკულია.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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:

3.1.1 სესხები და მოთხოვნები

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

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

3.1.2 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 აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რასაც გამოაკლდება გაუფასურებით ან უიმედო ვალად ცნობით წარმოქნილი ზარალი.

3.1.3 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.

3.1.4 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.1.5 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 ფინანსურ 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.

3.1.6 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 უკუგებასთან ერთად.

ფინანსური ვალდებულება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან ამოღებულ იქნება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება შესრულდება, გაუქმდება ან ამოიწურება (დაიფარება). სხვაობა შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და გადახდილ საზღაურს შორის აღიარდება მოგება-ზარალში.

3.2 ძირითადი საშუალებები

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

ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ გახორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში:

- შენობები - 50 წელი
- კომპიუტერული აღჭურვილობა - 4 წელი
- ავეჯი - 6 წელი
- იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება - 5 წელი
- სხვა - 4-5 წელი

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

შემოწერის შედეგი აღიარდება მოგება-ზარალში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.3 არამატერიალური აქტივები

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო გამოყენების ვადისა და ამორტიზაციის მეთოდის (15% წრფივი) გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად.

3.4 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 წარმოქმნის ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა აქტივებისგან ან აქტივთა ჯგუფისგან დამოუკიდებლად. თუ ადგილი აქვს ასეთ შემთხვევას, ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრება ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის, რომელსაც ეკუთვნის აქტივი.

3.5 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი გამოითვლება მოქმედი ან ანგარიშგების თარიღის დღეს ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთით. დასაბეგრი მოგება სააღრიცხვო მოგებისგან განსხვავდება იმ მიზეზის გამო, რომ ზოგი შემოსავალი და ხარჯი არასდროს იბეგრება ან იქვითება, ან მათი დაბეგვრის 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 პერიოდისათვის 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 საგადასახო ორგანოსთან და ჯგუფს სურს თანხების დაფარვა ურთიერთგაქვითვის საფუძველზე.

პერიოდის განმავლობაში მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადის ხარჯი აღიარდება მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ იგი წარმოიშვა ტრანზაქციიდან ან გარემოებებიდან, რომლებიც აღირიცხა სხვა სრული შემოსავლის ან პირდაპირ კაპიტალის მუხლში.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

3.6 ანარიცხები (რეზერვები)

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.

3.7 უცხოურ ვალუტაში გახორციელებული ოპერაციები

ჯგუფის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი. უცხოურ ვალუტაში არსებული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები ანგარიშგების თარიღში გადაყვანილია ჯგუფის ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით:

	□ / USD	□ / EUR	□ / TRY
გაცვლითი კურსი 2016 წლის 31 დეკემბერს	2.65	2.79	0.75
საშუალო გაცვლითი კურსი 2016 წელს	2.37	2.62	0.78
გაცვლითი კურსი 2015 წლის 31 დეკემბერს	2.39	2.62	0.82
საშუალო გაცვლითი კურსი 2015 წელს	2.27	2.52	0.84

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 თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსის შესაბამისად.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ჯგუფი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

4.1 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 აქტივიდან 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.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

4.2 არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ანალიზი მოითხოვს გამოყენების ეკონომიკური სარგებლის შეფასებას, რაც გულისხმობს აქტივიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და მათი დისკონტირებისთვის შესაფერისი განაკვეთის განსაზღვრას.

5. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	**1,461,193**	1,429,112
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებიდან	**857,406**	859,086
საპროცენტო შემოსავალი საბანკო დეპოზიტებიდან	**714,803**	522,497
	3,033,402	2,810,695

	2016	2015
საბანკო დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	**118,762**	250,575
კლიენტთა დეპოზიტების საპროცენტო ხარჯი	**111,584**	105,596
	230,346	356,171

6. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

	2016	2015
შემოსავალი საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	**655,611**	618,064
შემოსავალი ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან	**341,391**	277,263
შემოსავალი გარანტიებიდან	**158,347**	164,339
სხვა საკომისიო შემოსავალი	**64,213**	-
	1,219,562	1,059,666

	2016	2015
საანგარიშსწორებო ოპერაციების ხარჯი	**377,554**	135,281
ნაღდი ფულით ოპერაციების ხარჯი	**117,773**	31,998
	495,327	167,279

7. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2016	2015
ხელფასი	**1,699,369**	1,531,302
ცვეთა და ამორტიზაცია	**606,586**	532,877
იჯარა	**322,736**	468,035
გადასახადები გარდა მოგების გადასახადისა	**117,354**	26,766
პროფესიონალური მომსახურება	**108,047**	102,737
დაცვა	**102,041**	87,350
კომუნალური	**60,441**	48,325
ქონების დაზღვევა	**36,479**	30,764
წარმომადგენლობითი	**35,976**	30,764
სხვა	**121,864**	339,600
	3,210,893	3,198,520

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

8. მოგების გადასახადი

	2016	2015
მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი	**194,475**	243,467
გადავადებული მოგების გადასახადი	**-**	(23,420)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილებიდან გამომდინარე ჩამოწერა (იხ. ქვემოთ)	**42,331**	-
	236,806	220,047

საგადასახადო ხარჯის რეკონსილაცია:

	2016	2015
მოგება დაბეგვრამდე	**2,264,641**	2,296,200
თეორიული მოგების გადასახადი (15%)	**339,696**	344,430
საპროცენტო შემოსავალი დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებიდან, რაც არ იბეგრება	**(128,611)**	(128,863)
სხვა მუდმივი და არაარსებითი სხვაობები	**25,721**	4,480
	236,806	220,047

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული გადავადებული მოგების გადასახადის ნაშთები და ბრუნვა დროებითი სხვაობების ჭრილში:

	გადავადებული საგადასახადო აქტივი	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი
2015 წლის 1 იანვარი	25,776	(6,865)	18,911
ძირითადი საშუალებები	35,795	-	35,795
არამატერიალური აქტივები	-	(2,766)	(2,766)
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(9,609)	-	(9,609)
2015 წლის 31 დეკემბერი	51,962	(9,631)	42,331
ძირითადი საშუალებები	(43,799)	-	(43,799)
არამატერიალური აქტივები	-	9,631	9,631
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(8,163)	-	(8,163)
2016 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**-**	**-**

წინა პერიოდში აღიარებული წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი 42,331 ლარის ოდენობით ჩამოიწერა საგადასახადო კანონმდებლობაში შეტანილი ცვლილებების გამო. 2016 წლის 13 მაისს, საქართველოს პარლამენტმა დააკანონა მოგების გადასახადის ახალი („ესტონური") მოდელი, რაც ძირითადად გულისხმობს მოგების გადასახადით დაბეგვრას მოგების დივიდენდად განაწილების შემთხვევაში (ნაცვლად მოგების დაბეგვრისა გამომუშავების მომენტში). ბანკებისთვის კანონი ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან.

იმის გათვალისწინებით, რომ ცვლილება საგადასახადო კანონმდებლობაში გახორციელდა საანგარიშგებო პერიოდში და 2019 წლის 1 იანვრამდე რეალიზებადი დროებითი სხვაობები არაა არსებითი, ბანკმა აღიარა აღნიშნული ცვლილების ეფექტი გადავადებული საგადასახადო აქტივის ჩამოწერით.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

9. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	2016	2015
ფული სალაროში	**4,243,093**	3,000,510
ფული ბანკომატებში	**129,969**	159,150
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში, გარდა სავალდებულო რეზერვისა	**843,082**	963,468
მიმდინარე ანგარიშები სხვა ბანკებში *	**6,547,746**	4,339,071
დეპოზიტები სხვა ბანკებში *	**15,793,600**	21,566,850
	27,557,490	30,029,049

* ქართული და თურქული ბანკები.

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	2016	2015
ფიზიკური პირები	**9,151,042**	7,927,809
ვაჭრობის და მომსახურების სექტორი	**5,985,453**	5,215,473
სამშენებლო სექტორი	**216,889**	533,065
სხვა სექტორები	**114,565**	31,445
	15,467,949	13,707,792
დარიცხული პროცენტი	**94,387**	79,850
გაუფასურების რეზერვი	**(660,821)**	(391,369)
	14,901,515	13,396,273

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰყავდა 8 მსესხებელი 300,000 ლარზე მეტი ჯამური სესხით. ამ სესხების ჯამი შეადგენდა 5,025,592 ლარს ანუ სასესხო პორტფელის 32%-ს.

პერიოდის განმავლობაში გაუფასურების რეზერვის ცვლილება:

	2016	2015
საწყისი ნაშთი	**391,369**	232,399
წლის ხარჯი	**269,452**	158,970
საბოლოო ნაშთი	**660,821**	391,369

ინფორმაცია გირაოს შესახებ:

	2016	2015
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	**12,497,772**	9,756,380
მესამე მხარის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	**2,529,950**	3,622,454
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	**440,227**	328,958
	15,467,949	13,707,792

სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

	2016	2015
სესხები გაუფასურების ნიშნების გარეშე	**14,655,941**	13,237,359
სესხები გაუფასურების ნიშნებით	**812,008**	470,433
	15,467,949	13,707,792

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ყველა სესხი გაუფასურების ნიშნებით არის სათანადოდ უზრუნველყოფილი. მათ საბალანსო ღირებულებასა და მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა არის ნაკლები ბანკის მიერ შექმნილ გაუფასურების ზარალთან შედარებით (2016: □660,821, 2015: □391,369). აღნიშნული გაუფასურების ზარალი შექმნილია სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად და არ არის დაკორექტირებული არაარსებითობიდან გამომდინარე.

11. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	2016	2015
სებ-ის სადეპოზიტო სერთიფიკატები	**8,663,046**	3,855,508
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ვალდებულებები	**1,489,131**	6,882,746
	10,152,177	10,738,254

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

12. ძირითადი საშუალებები

	მიწა და შენობა	კომპ. და საოფისე აღჭ.	ავეჯი	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯ.	სხვა	სულ
ღირებულება						
2015 წლის 1 იანვარი	-	647,925	453,996	1,399,714	25,054	2,526,689
შეძენა	1,431,069	19,822	29,578	-	38,336	1,518,805
გასვლა	-	-	(1,500)	-	-	(1,500)
2016 წლის 1 იანვარი	1,431,069	667,747	482,074	1,399,714	63,390	4,043,994
შეძენა	865,994	103,091	574,678	607,006	188,780	2,339,549
გასვლა	-	-	(35,317)	(970,402)	-	(1,005,719)
2016 წლის 31 დეკემბერი	**2,297,063**	**770,838**	**1,021,435**	**1,036,318**	**252,170**	**5,377,824**
დაგროვილი ცვეთა						
2015 წლის 1 იანვარი	-	381,019	227,189	773,839	9,054	1,391,101
პერიოდის ცვეთა	-	134,204	70,520	279,943	9,483	494,150
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	(27)	-	-	(27)
2016 წლის 1 იანვარი	-	515,223	297,682	1,053,782	18,537	1,885,224
პერიოდის ცვეთა	18,019	122,900	119,994	280,536	22,145	563,594
გასულის დაგროვილი ცვეთა	-	-	(27,484)	(897,586)	-	(925,070)
2016 წლის 31 დეკემბერი	**18,019**	**638,123**	**390,192**	**436,732**	**40,682**	**1,523,748**
2015 წლის 1 იანვარი	-	266,906	226,807	625,875	16,000	1,135,588
2016 წლის 1 იანვარი	1,431,069	152,524	184,392	345,932	44,853	2,158,770
2016 წლის 31 დეკემბერი	**2,279,044**	**132,715**	**631,243**	**599,586**	**211,488**	**3,854,076**

მიწა (314 კვ.მ.) და შენობა (638 კვ.მ.) არის ბანკის სათავო ოფისი (თბილისი, სანაპიროს ქ.6), რომლის ექსპლუატაცია დაიწყო 2016 წლის 1 ივნისს. ამავე დროს ბანკმა შეწყვიტა საიჯარო ხელშეკრულება და ჩამოწერა იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

13. კლიენტთა ანგარიშები

	2016	2015
იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშები	**18,606,695**	22,270,152
იურიდიული პირების დეპოზიტები	**17,008,852**	11,425,959
	35,615,547	33,696,111
ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშები	**7,139,576**	6,161,018
ფიზიკური პირების დეპოზიტები	**2,272,137**	1,438,778
	9,411,713	7,599,796
	45,027,260	41,295,907
გადასახდელი პროცენტი	**30,785**	10,539
	45,058,045	41,306,446

კლიენტთა ანგარიშების სამართლიან ღირებულებასა და საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა არაა არსებითი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშები 29,815,762 ლარის ოდენობით (მთლიანი ნაშთის 66%) ეკუთვნოდა 10 ყველაზე დიდ კლიენტს (თითოეულის ანგარიშების ჯამური ნაშთი აღემატებოდა 800,000 ლარს).

კლიენტთა ანგარიშები ეკონომიკური სექტორის მიხედვით:

მშენებლობა	**22,699,715**	25,078,004
ფიზიკური პირები	**9,411,713**	7,599,795
ვაჭრობა და მომსახურება	**9,022,291**	6,271,747
სამთო მოპოვება და გადამუშავება	**1,782,785**	308,901
მთავრობა	**1,379,924**	1,219,457
სხვა	**730,832**	818,003
	45,027,260	41,295,907

14. 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.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა გაცემული გარანტიები 7,374,906 ლარის ოდენობით (2015: 10,099,600). არ არსებობდა იმის ნიშნები, რომ ბანკს მოუწევდა თანხების გადახდა ამ გარანტიების მიხედვით და ამ გადახდილი თანხების ამოღება გახდებოდა საეჭვო. გაცემული გარანტიების რეზერვი (2016: 147,498, 2015: 201,992) შექმნილია სეგ-ის რეგულაციების შესაბამისად და არ არის დაკორექტირებული არაარსებითობიდან გამომდინარე.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

15. კაპიტალის მართვა

ბანკის მიზანი კაპიტალის მართვისას არის (i) კაპიტალის მიმართ სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ მუშაობის უზრუნველყოფა და (iii) საჭიროების შემთხვევაში საკრედიტო ხელშეკრულების მოთხოვნების დაცვა. სებ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა მუდმივად კონტროლდება. არსებული მოთხოვნით, ბანკის პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი უნდა აღემატებოდეს 8%-ს, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი 12%-ს:

	2016	2015
მფლობელთა კაპიტალი	**15,204,182**	15,204,182
წინა წლის გაუნაწილებელი მოგება	**4,412,954**	2,317,891
მინუს: არამატერიალური აქტივები	**(263,392)**	(253,098)
პირველადი კაპიტალი	**19,353,744**	17,268,975
მიმდინარე წლის მოგება სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	**2,009,923**	2,089,222
საერთო რეზერვები სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	**293,117**	264,746
მეორადი კაპიტალი	**2,303,040**	2,353,968
საზედამხედველო კაპიტალი	**21,656,784**	19,622,943
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები სებ-ის რეგ. (RWA)	**36,391,387**	33,581,375
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (პირვ. კაპ. / RWA)	**53.2%**	51.4%
საზედამხ. კაპიტალის კოეფიციენტი (საზედ. კაპ. / RWA)	**59.5%**	58.4%

ბაზელ II/III-ის მოთხოვნებით, ბანკი უზრუნველყოფს, რომ ქვემოთ წარმოდგენილი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი აღემატებოდეს 8%-ს, ხოლო საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი - 12%-ს:

	2016	2015
მფლობელთა კაპიტალი	**15,204,182**	15,204,182
წინა წლის გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგ.	**6,422,877**	4,407,113
მინუს: არამატერიალური აქტივები	**(263,392)**	(253,098)
პირველადი კაპიტალი	**21,363,667**	19,358,197
საერთო რეზერვები სებ-ის რეგულაციების მიხედვით	**293,117**	264,746
მეორადი კაპიტალი	**293,117**	264,746
საზედამხედველო კაპიტალი	**21,656,784**	19,622,943
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები სებ-ის რეგ. (RWA)	**51,502,529**	41,438,960
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (პირვ. კაპ. / RWA)	**41.5%**	46.7%
საზედამხ. კაპიტალის კოეფიციენტი (საზედ. კაპ. / RWA)	**42.0%**	47.4%

16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2017 წლის 28 აპრილს.

2017 წლის 27 აპრილს სებ-ის მიერ გაცემული ლიცენზიის შესაბამისად, ბანკი ფუნქციონირებას განაგრძობს, როგორც სს „ზირაათ ბანკი საქართველო".

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

17. დაკავშირებული მხარეები

	2016	2015
მიმდინარე ანგარიშები „ზირაათ ბანკის" სათავო ოფისში	**6,415,380**	4,258,873
მიმდ. ანგარიშები „ზირაათ ბანკის" ნიუ-იორკის ფილიალში	**5,293,600**	13,171,950
სესხები მენეჯმენტს	**130,599**	97,666
სესხები სხვა დაკავშირებულ მხარეებს	**64,953**	-
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	**(378,350)**	(2,429,626)
მენეჯმენტის მიმდინარე ანგარიშები	**(4,907)**	(18,986)
სხვა დაკავშირებული მხარეების მიმდინარე ანგარიშები	**(78,978)**	(18,637)
მენეჯმენტის კომპენსაცია	**799,063**	679,169

18. ინფორმაცია ფინანსურ რისკებზე

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

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, 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 განაკვეთის და სავალუტო 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 პროცედურება ხორციელდება პრაქტიკაში.

ბანკის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები:

	2016	2015
ფული და ფულის ეკვივალენტები	**27,557,490**	30,029,049
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	**10,477,637**	7,073,674
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფას. რეზ. დაკლებამდე	**15,562,336**	13,787,642
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	**10,152,177**	10,738,254
	63,749,640	61,628,619

	2016	2015
კლიენტთა ანგარიშები	**45,058,045**	41,306,446
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	**378,350**	2,429,626
	45,436,395	43,736,072

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

18.1 საკრედიტო რისკი

ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი:

	2016	2015
ფული და ფულის ეკვ. მინუს ფული სალაროში და ბანკომატებში (გ/შ 9)	**23,184,428**	26,869,389
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	**10,477,637**	7,073,674
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფას. დაკლებამდე (გ/შ 10)	**15,562,336**	13,787,642
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები (გ/შ 11)	**10,152,177**	10,738,254
	59,376,578	58,468,959

მე-10 გ/შენიშვნაში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანალიზი.

18.2 ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ბანკი მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი გადახდის ვადების საფუძველზე.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური ვალდებულებები დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით (საკონტრაქტო და არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები).

2016	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
კლიენტთა ანგარიშები	42,669,418	1,288,942	880,933	26,236	192,516	**45,058,045**
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	113,670	-	-	-	264,680	**378,350**
	42,783,088	**1,288,942**	**880,933**	**26,236**	**457,196**	**45,436,395**

2015	1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	სულ
კლიენტთა ანგარიშები	39,478,760	287,170	711,043	803,406	26,067	**41,306,446**
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	-	-	-	2,429,626	-	**2,429,626**
	39,478,760	**287,170**	**711,043**	**3,233,032**	**26,067**	**43,736,072**

ბანკს აქვს ფინანსური აქტივები, რომელთა საშუალებითაც მოხდა ლიკვიდურობის მოთხოვნათა დაკმაყოფილება.

გაცემული გარანტიების (გ/შ 14) ვადიანობა არის 1 წლამდე.

განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

18.3 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკს არ გააჩნია ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთით.

18.4 სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები იწვევენ სავალუტო რისკს.

ფინანსური აქტივები ვალუტის მიხედვით 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		USD	EUR	სხვა	სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	12,199,780	11,387,947	3,814,736	155,027	**27,557,490**
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	8,479,013	1,998,624	-	**10,477,637**
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,774,700	9,787,636	-	-	**15,562,336**
გაუფას. რეზ. დაკლებამდე					
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	10,152,177	-	-	-	**10,152,177**
	28,126,657	**29,654,596**	**5,813,360**	**155,027**	**63,749,640**

ფინანსური ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

		USD	EUR	სხვა	სულ
კლიენტთა ანგარიშები	9,924,829	29,311,519	5,805,565	16,132	**45,058,045**
ვალდებულება ბანკის სხვა ფილიალების მიმართ	-	265,498	-	112,852	**378,350**
	9,924,829	**29,577,017**	**5,805,565**	**128,984**	**45,436,395**

ვინაიდან აქტივების და ვალდებულებების სავალუტო პოზიციები თითქმის ტოლია, ლარის გაცვლითი კურსის ცვლილება არ მოახდენს არსებით ცვლილებას მოგებაზე.