

სააქციო საზოგადოება
„ზირათ ბანკის თბილისის ფილიალი“
თბილისის ფილიალის
ფინანსური ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა



ფინანსური მართვის ჯგუფი
 დოლიძის ქ № 2
 0177 თბილისი, საქართველო
 ტელ.: (995) (322) 36 33 11
 ფაქსი: (995) (322) 36 33 11
 ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP
 2 str. Dolidze
 0177 Tbilisi, Georgia
 Tel.: (995) (322) 36 33 11
 Fax: (995) (322) 36 33 11
 E-mail: info@fmg.ge

სს „ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი“-ს თბილისის ფილიალი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე.

წინამდებარე ანგარიშგება განიხილება მე-2 და მე-3 გვერდებზე არსებული დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნაში აღწერილ დამოუკიდებელ აუდიტორთა ვალდებულებებთან ერთად იმ მიზნით, რათა გამორჩეულ იქნას ხელმძღვანელობისა და დამოუკიდებელ აუდიტორთა პასუხისმგებლობა ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალის ("ბანკი") ფინანსურ ანგარიშგებასთან მიმართებაში.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობას და კაპიტალის ცვლილებას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("ფასს") შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- განსჯასთან და შეფასებებთან დაკავშირებულ მართებული და გონივრული გადაწყვეტილებების მიღებაზე;
- ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც არ ივარაუდება, რომ ბანკი გააგრძელებს საქმიანობას უახლოეს მომავალში.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი საბუღალტრო ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ასევე ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობის, შეცდომებისა და სხვა დარღვევების აღმოჩენასა და თავიდან აცილებაზე.



ფინანსური მართვის ჯგუფი
 დოლიძის ქ № 2
 0177 თბილისი, საქართველო
 ტელ.: (995) (322) 36 33 11
 ფაქსი: (995) (322) 36 33 11
 ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP
 2 str. Dolidze
 0177 Tbilisi, Georgia
 Tel.: (995) (322) 36 33 11
 Fax: (995) (322) 36 33 11
 E-mail: info@fmg.ge

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული ფინანსური ანგარიშგება ხელმოწერილ იქნა გამოსაშვებად 2014 წლის 14 აპრილს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

დირექტორი
 მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალის აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების შესახებ

ჩვენ ჩავატარეთ სს ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალის თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს საბალანსო უწყისს 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგებისა და ზარალის, ფულადი სახსრების მოძრაობისა და კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების უწყისებს აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისათვის და ასევე ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოკლე მონახაზს.



ფინანსური მართვის ჯგუფი
 დოლიძის ქ № 2
 0177 თბილისი, საქართველო
 ტელ.: (995) (322) 36 33 11
 ფაქსი: (995) (322) 36 33 11
 ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP
 2 str. Dolidze
 0177 Tbilisi, Georgia
 Tel.: (995) (322) 36 33 11
 Fax: (995) (322) 36 33 11
 E-mail: info@fmg.ge

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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



ფინანსური მართვის ჯგუფი
დოლიძის ქ № 2
0177 თბილისი, საქართველო
ტელ.: (995) (322) 36 33 11
ფაქსი: (995) (322) 36 33 11
ელ-ფოსტა: info@fmg.ge

FINANCIAL MANAGEMENT GROUP
2 str. Dolidze
0177 Tbilisi, Georgia
Tel.: (995) (322) 36 33 11
Fax: (995) (322) 36 33 11
E-mail: info@fmg.ge

დასკვნა

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ზირათ ბანკის თბილისის ფილიალის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

ფინანსური მართვის ჯგუფი

15 აპრილი, 2014 წელი

თბილისი, საქართველო

	შენიშვნა	12/31/2012	12/31/2013
აქტივები			
ფული და ფულადი ექვივალენტები და ნაშთები სხვა ბანკებში	4	1,604,499	1,289,773
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	5	931,167	11,193,332
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6	2,473,617	10,297,418
საინვესტიციო აქტივები	7	16,816,980	9,767,166
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	2,066,541	8,008,077
დარიცხული მისაღები პროცენტები	9	17,526	73,354
სხვა აქტივები	10	206,787	200,361
ჯამურად მიმდინარე აქტივები		24,117,117	40,829,481
ძირითადი საშუალებები	11	1,049,073	1,584,544
არამატერიალური აქტივები	12	176,432	221,107
სულ გრძელვადიან აქტივები		1,225,505	1,805,651
სულ აქტივები		25,342,622	42,635,132
ვალდებულებები			
ვალდებულება ბანკების მიმართ	13	188	1,736,497
კლიენტების ანგარიშები	14	7,798,832	19,674,584
დანარჩენი აქტივების დანაკარგების რეზერვები		41,394	213,180
გადასახდელი პროცენტები		19,526	32,458
სხვა ვალდებულებები	15	235,629	4,164,531
სულ ვალდებულებები		8,095,568	25,821,250
კაპიტალი			
სარეზერვო ფონდი	16	15,204,182	15,204,182
გაუნაწილებელი მოგება		2,042,872	1,589,700
გადაფასების რეზერვი		-	20,000
სულ კაპიტალი		17,247,054	16,813,882
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		25,342,622	42,635,132

დირექტორი
მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
თბილისი, საქართველო

სს “ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი”
 მოგება ზარალის უწყისი

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	12 თვე, 2012 წ.	12 თვე, 2013 წ.
პროცენტული შემოსავალი	17	1,356,969	1,324,278
პროცენტული ხარჯი	17	(69,880)	(145,561)
წმინდა პროცენტული შემოსავალი		1,287,088	1,178,717
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		38,123	(109,299)
წმინდა პროცენტული შემოსავალი სესხების რეზერვების შექმნის შემდეგ		1,325,211	1,069,418
საკომისიო შემოსავალი	18	460,113	514,631
საკომისიო ხარჯი	18	(232,830)	(256,902)
სხვა შემოსავლები	19	64,290	67,935
მოგება/ზარალი უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების მიხედვით		242,404	473,258
მოგება/ზარალი სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან		(15,563)	(35,773)
მოგება/ზარალი დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგები მიხედვით		(30,865)	(171,786)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	20	(1,691,229)	(2,113,948)
მოგება/ზარალი დაბეგრამდე		121,531	(453,172)

დირექტორი
 მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

	12/31/2012	12/31/2013
წმინდა მოგება	121,531	(453,172)
ცვეთა და ამორტიზაცია	312,688	467,405
აქტივების დანაკარგების რეზერვი	(2,644)	171,786
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	431,576	186,018
ცვლილებები ეროვნულ ბანკში არსებული ფულადი სახსრების მიხედვით	(1,498,134)	(7,823,801)
ცვლილებები მოთხოვნებში სხვა ბანკების მიმართ	1,563,074	(10,262,165)
ცვლილებები საინვესტიციო აქტივებში	(1,522,234)	7,049,814
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	(223,837)	(5,941,536)
ცვლილებები მისაღებ პროცენტებში	(1,937)	(55,827)
ცვლილებები სხვა მიმდინარე აქტივებში	229,226	6,427
ცვლილებები ვალდებულებებში ბანკების მიმართ	(200)	1,736,309
ცვლილებები კლიენტების ანგარიშებში	1,083,038	11,875,753
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	172,849	3,928,902
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	233,420	699,893
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შექმენა	(4,498)	(1,047,552)
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(4,498)	(1,047,552)

დირექტორი
 მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან

ცვლილებები გადასახდელ პროცენტებში	15,000	12,932
მიღებული ფულადი სახსრები სარეზერვო ფონდის გასაზრდელად	-	20,000

სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან **15,000** **32,932**

ფული და ფულადი ექვივალენტის ნეტო ცვლილება 243,923 (314,726)

ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის დასაწყისში 1,360,576 1,604,499

ფული და ფულადი ექვივალენტი პერიოდის ბოლოს **1,604,499** **1,289,773**

 დირექტორი
 მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

 მთავარი ბუღალტერი
 დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

სს “ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი”
 კაპიტალის მოძრაობის უწყისი

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	კაპიტალის უზრუნველყოფის რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2012 წლის 31 დეკემბრისათვის	15,204,182	2,042,872	17,247,054
კაპიტალის უზრუნველყოფის მატება წმინდა მოგება/(ზარალი)		(453,172)	- (453,172)
გადაფასების რეზერვი	20,000		20,000
ნაშთი 2013 წლის 31 დეკემბრისათვის	15,224,182	1,589,700	16,813,882

დირექტორი
 მეჰმეთ უჩარი

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
 დავით ქისტაური

15 აპრილი 2014
 თბილისი, საქართველო

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი“ (შემდგომში – „ბანკი“) დაფუძნდა თურქეთის სს „ემლაქ ბანკის“ გენერალური სამმართველოს 1998 წლის 12 თებერვლის #4 გადაწყვეტილებისა და თურქეთის რესპუბლიკის პრემიერ–მინისტრის სახაზინო სამრჩევლოს 1998 წლის 24 თებერვლის #7715 ნებართვის საფუძველზე როგორც თურქეთის სს „ემლაქ ბანკის“ თბილისის ფილიალი, 2001 წელს მოხდა თ. ემლაქ ბანკის აქტივების და ვალდებულებების ნაწილობრივი გადაცემა თ.ს. ზირაათ ბანკზე, რის გამოც 2001 წლის სექტემბერში ბანკმა შეიცვალა სახელწოდება და დარეგისტრირდა თ.ს. ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი-ს სახელწოდებით. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, 0102 თბილისი, დავით აღმაშენებლის პროსპექტი #148.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ („სებ“) გაცემული საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის შესაბამისად ბანკს უფლება ჰქონდა განახორციელოს ყველა საბანკო ოპერაცია, მაგრამ თ.რ. სს ზირაათ ბანკის გენერალური სამმართველოს მოთხოვნის შესაბამისად სებ-მა 27/03/2002-ის წერილით შეუზღუდა ბანკს ლიცენზია და შეუჩერა კრედიტების და გარანტიების გაცემის უფლება. თუმცა თ.რ. სს ზირაათ ბანკის გენერალური სამმართველოს ახალი 2006 წლის 7 სექტემბრის მოთხოვნის პასუხად საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაუდგინა ზირაათ ბანკს კრედიტების გაცემის უფლება 2006 წლის 22 დეკემბრის წერილის თანახმად. მიუხედავად ამისა საანგარიშგებო პერიოდში ბანკს კრედიტების გაცემით არ უსარგებლია.

წლის განმავლობაში ბანკის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა იყო 29 (2012:25).

2. წარდგენის საფუძველი ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველი

ბანკის თანდართული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ზასს“) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფაისკ“) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების კონცეფციის შესაბამისად გარდა რეალური ღირებულებით აღრიცხული გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტ 16: „ძირითადი საშუალებების შესაბამისად გადაფასებული ღირებულებით აღრიცხული ძირითადი საშუალებები“-სა.

საანგარიშგებო ვალუტა

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების საანგარიშგებო ვალუტა – ქართული ლარი.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება და შეფასება

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ასახვა ბანკის ბალანსზე ხდება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ხდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ფინანსური ინსტრუმენტების რეგულარული ხასიათის მქონე შესყიდვები, რომლებიც შემდგომში შეფასდება გაყიდვისა და ანგარიშსწორების დღეებს შორის სამართლიანი ღირებულებით, აღიარდება შესყიდული ინსტრუმენტების ანალოგიურად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიან ღირებულებას პლუს, თუ ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება არ არის სამართლიანად ასახული მოგება-ზარალის გატარებით, ის დანახარჯები რომლებიც უშუალოდ მიეკუთვნება ფინანსურ აქტივთან და ვალდებულებასთან დაკავშირებულ გარიგებას. აღნიშნული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასების პოლიტიკა აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის ქვემოთ მოყვანილ პრინციპებში.

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, თავისუფალ სახსრებს საკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში (“სებ”) და იმ ქვეყნების ბანკებში განთავსებულ სახსრებს, რომლებიც შედიან ეკონომიკური განვითარებისა და თანამშრომლობის ორგანიზაციაში (“ეგთო”) 90 დღემდე დაფარვის ვადით.

საქართველოს ეროვნულ ბანკში მინიმალური რეზერვის გამოყენება ექვემდებარება შეზღუდვას და არ არის მიკუთვნებული ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებს.

მოთხოვნები ბანკების მიმართ

თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი განათავსებს სახსრებს და ახორციელებს შენატანებს სხვა ბანკებში სხვადასხვა ვადებით. მოთხოვნები ბანკების

მ

მიმართ თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით. შემდგომში მოთხოვნები ბანკების მიმართ აისახება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მისაღები თანხები აისახება გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოადგენს არა-დერივატულ აქტივებს, ფიქსირებული, ან განსაზღვრული ფასებით, რომელიც არ არის კოტირებული მზარდი მოთხოვნების ბაზარზე, გარდა სხვა ფინანსური აქტივების კატეგორიებში კლასიფიცირებული აქტივებისა.

ბანკის მიერ გაცემული სესხები, თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით, გარიგების ყველა ხარჯის გათვალისწინებით, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივების შესყიდვასა და შექმნასთან. სადაც სამართლიანი ღირებულებით ასახული ანაზღაურება არ უდრის სესხის სამართლიან ღირებულებას, მაგალითად როდესაც სესხის გაცემა ხდება საბაზროზე ნაკლები განაკვეთით, მათ შორის სხვაობა აისახება როგორც დანაკარგი სესხის თავდაპირველი აღიარებისას და მოგება ზარალის უწყისში აისახება დანაკარგების ტიპის მიხედვით. შედეგად, სესხის ნარჩენი ღირებულება აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მოსალოდნელ დაფარვის ვადაზე დაყრდნობით. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

შედეგად, სესხის ასახვა ხდება ნარჩენი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

ჩამოწერილი სესხები და ავანსები

სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების შესაძლო გაუფასურების დანაკარგის რეზერვთან მიმართებაში.

გაუფასურების რეზერვი

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

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

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

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება ასახება მოგებაზე სარეზერვო ანგარიშის (ამორტიზირებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები), ან ჩამოწერის (ნარჩენი ღირებულებით ასახული აქტივები) შედეგად. ბალანსში ასახული აქტივებს აკლდება გაუფასურების თანხა. გაუფასურების რეზერვის ობიექტური საფუძველის განსაზღვრისათვის, ბანკი განიხილავს ისეთ ფაქტორებს როგორცაა მსესხებლის ლიკვიდურობა, გადახდისუნარიანობა, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების მიმართ დამოკიდებულება, მსგავსი ფინანსური აქტივების გადაუხდელობის ხარისხი და ტენდენციები, ადგილობრივი ეკონომიკის ტენდენცია და მდგომარეობა, აგრეთვე უზრუნველყოფისა და გარანტიების საბაზრო ღირებულება. აღნიშნული და სხვა ფაქტორები, ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად, წარმოადგენენ ფინანსური აქტივის ან აქტივების ჯგუფის გაუფასურებისათვის საკმარის ობიექტურ საფუძველს.

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები

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

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

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

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება, როდესაც გადაიცემა და გადაცემა წარმოადგენს ჩამოწერას. გადაცემა მოითხოვს, რომ ბანკმა ან: (ა) გადასცეს აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების კონტრაქტით გათვალისწინებული უფლება მესამე მხარეს; ან (ბ) იტოვებს უფლებას, მაგრამ იღებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებას გადაუხადოს მესამე მხარეს ეს ფულადი სახსრები. გადაცემის შემდეგ ბანკი აფასებს გადაცემული აქტივის ფლობისას მიღებულ მოგებასა და ზარალს. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი რჩება, მაშინ აქტივი აისახება ბალანსში. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი გადაეცემა, მაშინ ხდება აქტივის ჩამოწერა. თუ ძირითადად ყველა მოგება და ზარალი არც გადაეცა და არც შენარჩუნდა, ბანკი აფასებს რამდენად შეინარჩუნა აქტივის კონტროლი. იმ შემთხვევაში თუ კონტროლი არ შენარჩუნდა აქტივი ექვემდებარება დაქვითვას. იმ შემთხვევებში სადაც აქტივის კონტროლი შენარჩუნებულ იქნა იგი აგრძელებს აქტივის აღიარებას მისი უწყვეტი მონაწილეობის გათვალისწინებით.

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

საოფისე და კომპიუტერული აღჭურვილობა	25%
ავეჯი	16,67%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	25%
იჯარით აღებული საკუთრების გაუმჯობესება	20%

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

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

ძირითადი საშუალებები მოცემულია გადაფასებული თანხით, რომელიც წარმოადგენს გადაფასების თარიღისათვის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც განისაზღვრა საბაზარო პრაქტიკაზე დაყრდნობით პროფესიონალი შემფასებლის მიერ არჩეული შეფასებით, დაკლებული შემდგომი აკუმულირებული ამორტიზაცია და შემდგომი აკუმულირებული დანაკარგები. გადაფასება ხორციელდება ისე რომ ნარჩენი ღირებულება სერიოზულად არ განსხვავდებოდეს ანგარიშგების თარიღისათვის სამართლიანი ღირებულებისაგან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად გაზრდილი ღირებულება აღირიცხება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის ანგარიშის დაკრედიტებით, გარდა იმ შემთხვევისა თუკი ის ამცირებს წინა პერიოდებში აღიარებულ გადაფასების შედეგად მიღებულ ხარჯებს. ასეთ შემთხვევაში, ზრდა აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშზე წინა პერიოდში აღიარებული ხარჯების ოდენობით. გადაფასების შედეგად გამოწვეული ნარჩენი ღირებულების შემცირება აღირიცხება წინა პერიოდში წარმოშობილი გადაფასების რეზერვის ანგარიშის შემცირებით.

გადაფასებული შენობების ცვეთა აისახება მოგება-ზარალის უწყისში. გადაფასებული ძირითადი საშუალებების შემდგომი მოხმარებისას გადაფასების ნარჩენი ღირებულება, რომელიც გადაფასების რეზერვში რჩება პირდაპირ აისახება გაუნაწილებელ მოგებაში. რეალიზებული გადაფასების ნარჩენი ღირებულება არის სხვაობა აქტივების გადაფასების ნარჩენი ღირებულებით ასახულ და აქტივების ისტორიული ღირებულებაზე დაფუძნებულ ცვეთას შორის.

შენობა-ნაგებობების საბაზრო ღირებულება შემდეგი სამი მეთოდით ფასდება:

- შეფარდებითი გაყიდვის მეთოდი, რომელიც მოიცავს მსგავსი უძრავი ქონების საბაზრო გასაყიდი ფასების ანალიზს;
- შემოსავალზე დამყარებული მეთოდი, რომელიც აფასებს პირდაპირ დამოკიდებულებას უძრავი ქონებით გენერირებულ შემოსავლებსა და საბაზრო ღირებულებას შორის;
- ღირებულებაზე დამყარებული მიდგომა, რომელიც უძრავი ქონების ღირებულებას ითვალისწინებს მისი აღდგენითი ღირებულების შესაბამისად ცვეთის ხარჯების გამოკლებით.

საგადასახადო დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

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

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

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები აღიარებას ექვემდებარება დროებითი სხვაობების გათვალისწინებით, რომელიც თავს იჩენს ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებში, იმ შემთხვევის გამოკლებით როდესაც ბანკი აკონტროლებს ცვლილებას და ახლო მომავალში ამ დროებითი სხვაობების რეზერვის წარმოქმნა არ არის ნავარაუდები.

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

გადავადებული გადასახადი იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების გასტუმრების ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის. გადავადებული გადასახადი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის დაკავშირებულია უშუალოდ კაპიტალთან.

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

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

ვალდებულებები ბანკების მიმართ, კლიენტთა ანგარიშები, სუბორდინირებული სესხი

ვალდებულებები ბანკების, კლიენტებისა და სუბორდინირებული სესხის მიმართ თავდაპირველად აღიარებას ექვემდებარებიან სამართლიანი ღირებულებით. მისაღები თანხები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და ნებისმიერი სხვაობა წმინდა შემოსავალსა და დაფარულ თანხებს შორის აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ვალის საბოლოო გადახდამდე, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

რეზერვები

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

გაცემული ფინანსური გარანტიები და აკრედიტივები

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

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

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

საწესდებო კაპიტალი და აქციების ფასნამატი

საწესდებო კაპიტალში შენატანის აღიარება ხდება თავდაპირველი ღირებულებით. აქციების ფასნამატი წარმოადგენს შენატანის მეტობას გამოცემული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე.

ახალი აქციების გამოშვებასთან დაკავშირებული გარე ხარჯები, ბიზნეს კომბინაციების გარდა, აკლდება კაპიტალს ყველა დაკავშირებული მოგების გადასახადის გამოკლების შემდეგ.

შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

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

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

საკომისიო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

სესხის საკომისიო გადასახადი ექვემდებარება გადავადებას პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შესაძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და კორექტირდება სესხის ეფექტურ ამონაგებზე. სადაც შეუძლებელია რომ სასესხო ვალდებულებამ წარმოშვას კონკრეტული საკრედიტო ხელშეკრულების გაფორმება, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში სასესხო ვალდებულების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების ხელშეკრულების ვადა იწურება სესხის გაცემამდე სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში ვადის ამოწურვის დღეს. სასესხო მომსახურების საკომისიოს შემოსავლად აღიარება ხდება მომსახურების გაწევის დროს. ყველა სხვა საკომისიოების აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ეროვნულ ვალუტაში გადაფასება ხდება საბალანსო უწყისის შედგენის თარიღისათვის ბანკთაშორის ბირჟაზე დაფიქსირებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების გაცვლით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშში როგორც საკურსო ცვლილებით გამოწვეული წმინდა მოგება ან ზარალი.

ვალუტის გაცვლითი კურსი

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

	31 დეკემბერი 2012	31 დეკემბერი 2013
ლარი/1 აშშ დოლარი	1.6567	1.7363
ლარი/1 ევრო	2.1825	2.3891
ლარი/1 თურქული ლირა	0.9247	0.8122

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები იქვითება და ბალანსში აისახება წმინდა თანხით, იმ შემთხვევაში თუ ბანკს აქვს იურიდიული უფლება განახორციელოს ბალანსში აღიარებული თანხების გაქვითვა და განზრახული აქვს მოახდინოს აქტივის ჩათვლა წმინდა ღირებულებით ან ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. ბანკი ვალდებულებებთან არ ქვითავს გადაცემულ ფინანსურ აქტივს.

ხელმძღვანელობის განსჯის სფეროები და შეფასებების არასარწმუნოების წყარო

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

სესხების გაუფასურების რეზერვი

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინსტრუმენტები წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით. ამ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს დადგენილ თანხას, რომლითაც იგი გაიცვლება მოსურვე მხარეებს შორის გარდა იძულებითი, ან სალიკვიდაციო გაყიდვისა. თუ კვოტირებული საბაზრო ღირებულება ხელმისაწვდომია ინსტრუმენტისათვის, სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება საბაზრო ღირებულებაზე დაყრდნობით. როდესაც შეფასების პარამეტრები არ ჩანს ბაზრიდან, ან მისი აღება შეუძლებელია საბაზრო ფასებიდან სამართლიანი ღირებულება დგინდება სხვა არსებულ საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც მართებულია თითოეული პროდუქტისა და ფასის დადგენის მოდელისათვის, რომელიც იყენებს ფინანსურ თეორიებზე დაფუძნებულ მათემატიკურ მეთოდოლოგიას. ფასის დადგენის მოდელები ითვალისწინებენ ფასიანი ქაღალდების კონტრაქტის პირობებს და შეფასების საბაზრო პარამეტრებს, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, ცვალებადობა, გაცვლითი კურსები და კონტრაგენტის საკრედიტო განაკვეთი.

იქ სადაც ბაზარზე დაფუძნებული პარამეტრები არ არსებობს ხელმძღვანელობა დაადგენს ამ პარამეტრის შეფასების საუკეთესო შედეგს იმის გათვალისწინებით, თუ ინსტრუმენტის რა ფასი დადგინდებოდა ბაზარზე. ამ მიდგომის განხორციელებისას გამოიყენება სხვადასხვა ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს: სარწმუნო განსახილველ მონაცემებს, ისტორიულ მონაცემებს და ექსტრაპოლაციის მეთოდებს. თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო დასაბუთება არის ტრანზაქციის ფასი, თუ ინსტრუმენტი დასაბუთებულია საბაზრო მონაცემებთან შედარების საფუძველზე. ნებისმიერი სხვაობა ტრანზაქციის ფასსა და ღირებულებას შორის, რომელიც შეფასების ტექნიკას ეფუძნება არ აისახება მოგება-ზარალის უწყისში თავდაპირველი აღიარებისას. შემდგომი მოგება და ზარალი აისახება თუ იგი წარმოიშობა ფაქტორში ცვლილებების შედეგად, რომლებსაც ბაზარზე ითვალისწინებენ ფასის დადგენისას.

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

ახალი და შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“
ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდიკას განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13-ის მიღებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია „ბანკის“ მიერ ჩატარებულ სამართლიანი ღირებულებების შეფასებაზე.

ფასს 13 ასევე მოითხოვს სამართლიანი ღირებულებებისთვის გარკვეული განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა, რომელთაგან ნაწილიც ჩაანაცვლებს სხვა სტანდარტების მოთხოვნებს განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, მათ შორის ფასს (IFRS) 7-საც: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ცვლილებები სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენაში“

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაციაც (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებზე წმინდა ზარალი ან შემოსულობა), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაციაც არასდროს მოხდება (მაგალითად, შენობების გადაფასება). ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ანგარიშგების წარმოდგენაზე და არ აისახება „ბანკის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

ბასს (IAS) 1 „შესადარის ინფორმაციასთან მიმართებით მოთხოვნების დაზუსტება“ (ცვლილება)

წინამდებარე ცვლილებებით განისაზღვრება სხვაობა ნებაყოფლობით წარმოდგენილ დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმო ვალდებულია ჩართოს შესადარისი ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოადგენს შესადარის ინფორმაციას იმ მოცულობით, რომელიც აღემატება მინიმალური მოთხოვნილი შესადარისი პერიოდის ფარგლებს. წინამდებარე შესწორებების თანახმად, ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშს, რომელიც წარმოდგენილი იქნა ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების რეტროსპექტული გადაანგარიშების ან რეკლასიფიკაციის შედეგად, შეიძლება არ ახლდეს შესადარისი ინფორმაცია შესაბამის შენიშვნებში. ეს ცვლილება მხოლოდ წარმოდგენაზე მოქმედებს და „ბანკის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე არ აისახება.

ცვლილება ფასს (IFRS) 7-ში – „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“

ამ ცვლილებების მიხედვით საწარმოს ევალება ინფორმაციის წარმოდგენა ურთიერთგაქვითვისა და მასთან დაკავშირებული შეთანხმებების შესახებ (მაგ. უზრუნველყოფის ხელშეკრულებები). მსგავსი ინფორმაცია ანგარიშგების მომხმარებლებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე ჩათვლის ამ სქემების გავლენის შეფასებაში დაეხმარება. ამ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, რომელთა ურთიერთგაქვითვაც ხორციელდება ბასს (IAS) 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“ შესაბამისად. მოთხოვნა ვრცელდება იმ აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზეც, რომლებიც ძირითად საკლირინგო შეთანხმებას ან მსგავს ხელშეკრულებებს ექვემდებარება, განურჩევლად იმისა, გაქვითულია თუ არა ისინი ბასს 32-ის შესაბამისად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია „ჯგუფის“ ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ ბასსს-მა გამოაქვეყნა ბასს 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ შესული მთელი რიგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების აღრიცხვაში შესული ძირეული ცვლილებები მოიცავს საპენსიო აქტივებისა და ვალდებულებებში შესული ცვლილებების გადავადებული აღიარების შესაძლებლობის (ე. წ. „დერეფნის პრინციპი“) გაუქმებას. ამასთან, შეიზღუდება ცვლილებები წმინდა საპენსიო აქტივში (ვალდებულებაში), რომელიც ნაღარებია მოგებაში ან ზარალში წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (ხარჯის) და მომსახურების დანახარჯების ნაწილში. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია „ბანკის“ ფინანსურ მდგომარეობაზე.

სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გაწეულ მუშაობას ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით და შეეხება ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებას ბასს 39-ის მიხედვით. სტანდარტები თავდაპირველად 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე ვრცელდებოდა, მაგრამ 2011 წლის დეკემბერში ფასს 9-ში შესული ცვლილებებით „ფასს 9-ს ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გარდამავალი განმარტებითი შენიშვნები“, ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღმა 2015 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. შემდეგ ეტაპებზე ბასსს მიმართავს ფინანსური აქტივების ჰეჯირების აღრიცხვას და გაუფასურებას. ფასს 9-ის პირველი ეტაპის მიღება იმოქმედებს „ბანკის“ ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. „ბანკი“ მის გავლენას სხვა ეტაპებთან ერთად შეაფასებს, როდესაც ყველა ეტაპის შემცველი საბოლოო სტანდარტი გამოიცემა.

ბასს (IAS) 32 „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“ — ბასს 32-ში შესული ცვლილებები ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. აღნიშნული ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური „ბანკისათვის“.

ბასს (39) „წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა - ბასს 39-ში შესული ცვლილებები“

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიურ პერიოდებისთვის. „ბანკს“ არ გადაუცია წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში. თუმცა ეს ცვლილებები განიხილება სამომავლო გადაცემების შემთხვევაში.

4. ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	12/31/2012	12/31/2013
კომერციული ბანკის სალარო ლარში	203,000	442,485
კომერციული ბანკის სალარო უცხოურ ვალუტაში	1,377,665	809,376
ფულადი სახსრები ბანკომატებში ლარში	15,550	29,230
ფულადი სახსრები ბანკომატებში უცხოურ ვალუტაში	8,284	8,682
ჯამურად ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,604,499	1,289,772

5. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

	12/31/2012	12/31/2013
ნოსტრო ანგარიშები არარეზიდენტ ბანკებში	860,901	5,953,508
ნოსტრო ანგარიშები რეზიდენტ ბანკებში	70,266	30,924
ვადიანი დეპოზიტები რეზიდენტ ბანკებში		1,736,300
ვადიანი დეპოზიტები არარეზიდენტ ბანკებში	-	3,472,600
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	931,167	11,193,333

6. ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

	12/31/2012	12/31/2013
საკორესპონდენტო ანგარიში ეროვნულ ბანკში ლარში	367,041	988,517
საკორესპონდენტო ანგარიში ეროვნულ ბანკში უცხოურ ვალუტაში	74,064	166,729
სავალდებულო რეზერვი ეროვნულ ბანკში უცხოურ ვალუტაში	682,512	2,892,172
ვადიანი დეპოზიტი საქართველოს ეროვნულ ბანკში ლარში	1,350,000	6,250,000
სულ ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,473,617	10,297,418

7. საინვესტიციო აქტივები

	12/31/2012	12/31/2013
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	17,000,000	9,862,000
დისკონტი	(183,020)	(94,834)
სულ საინვესტიციო აქტივები	16,816,980	9,767,166

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	12/31/2012	12/31/2013
მიმდინარე სესხები	2,108,243	8,166,907
ვაგადაცილებული სესხები	925	12,745
გამოკლებული: სესხის რეზერვი	(42,627)	(171,575)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,066,541	8,008,077

სესხის რეზერვის ცვლილება

	2012	2013
სესხის რეზერვი 1 იანვრისათვის	193,906	42,627
სესხის რეზერვი წლის განმავლობაში	979,377	306,429
სესხის რეზერვის ჩამოწერე/დაბრუნება წლის განმავლობაში	(1,130,656)	(177,481)
სულ სესხის რეზერვი 31 დეკემბრისათვის	42,627	171,575

სესხის პორტფელი ეკონომიკური საქმიანობის მიხედვით

	2012		2013	
	თანხა	%	თანხა	%
ფიზიკური პირები	1,577,103	75%	2,165,847	26%
ვაჭრობა და მომსახურება	528,706	25%	6,013,805	74%
სხვა	3,359	0%	-	0%
სულ კლიენტებისათვის გაცემული სესხები	2,109,167		8,179,652	

სესხები უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით

	12/31/2012	12/31/2013
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,487,208	3,601,281
მოძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	86,247	66,839
მესამე პირის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	422,852	4,398,042
არაუზრუნველყოფილი (საბლანკო) სესხები	112,861	113,490
სულ სესხები უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით	2,109,168	8,179,652

9. დარიცხული მისაღები პროცენტები

	12/31/2012	12/31/2013
დარიცხული პროცენტები ბანკებში განთავსებული სახსრების მიხედვით (სესხების გარდა)	139	12,771
დარიცხული პროცენტები კლიენტებისთვის მიცემული სესხების მიხედვით	14,240	55,620
მისაღები პროცენტები დანარჩენი ოპერაციების მიხედვით	3,148	4,667
მისაღები ჯარიმები და საურავები	-	296
სულ დარიცხული მისაღები პროცენტები	17,526	73,354

10. სხვა აქტივები

	12/31/2012	12/31/2013
დებიტორული დავალიანება	918	31,947
სხვა აქტივები	-	680
ავანსები	144,229	149,989
სამეურნეო მასალები	100	100
მოგების მიმდინარე გადასახადი	12,237	2,202
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	49,304	15,443
სულ დარიცხული მისაღები პროცენტები	206,787	200,361

11. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული ტექნიკა და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და მოწყობილობა	დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	კაპიტალური დანახარჯები იჯარით აღებული ობიექტის მიხედვით	სულ
საერთო ღირებულება						
ბალანსი 31.12.2012	225,001	42,030	434,383	11,138	973,052	1,685,604
დანამატები	575,679	20,000	106,760	-	429,312	1,131,750
აქტივების ჩამოწერა	(158,571)	(42,030)	(118,634)	(6,084)	(2,650)	(327,970)
ბალანსი 31.12.2013	642,108	20,000	422,509	5,054	1,399,714	2,489,385
დაგროვილი ცვეთა						
ბალანსი 31.12.2012	(131,381)	(35,904)	(220,936)	(11,138)	(237,172)	(636,531)
ცვეთა პერიოდისათვის	(111,883)	(10,364)	(60,324)	-	(259,375)	(441,946)
ჩამოწერილი აქტივების ცვეთა	-	46,268	118,634	6,084	2,652	173,636
ბალანსი 31.12.2013	(243,264)	-	(162,626)	(5,054)	(493,895)	(904,841)
წმინდა ღირებულება						
ბალანსი 31.12.2013	398,844	20,000	259,883	-	905,819	1,584,546

12. არამატერიალური აქტივები

	პროგრამული უზრუნველყოფა	სულ
საერთო ღირებულება		
ბალანსი 31.12.2012	314,999	314,999
დანამატები	74,371	74,371
ბალანსი 31.12.2013	389,371	389,371
დაგროვილი ცვეთა		
ბალანსი 31.12.2012	(138,567)	(138,567)
ცვეთა პერიოდისათვის	(29,697)	(29,697)
ბალანსი 31.12.2013	(168,264)	(168,264)
წმინდა ღირებულება		
ბალანსი 31.12.2013	221,106	221,106

13. ვალდებულება სხვა ბანკების მიმართ

	12/31/2012	12/31/2013
რეზიდენტი ბანკების ანგარიშები	188	197
არარეზიდენტი ბანკების ვადიანი დეპოზიტის ანგარიშები	-	1,736,300
სულ	188	1,736,497

14. კლიენტების ანგარიშები

	12/31/2012	12/31/2013
<i>იურიდიული პირები</i>		
მიმდინარე არასაპროცენტო ანგარიშები	1,874,872	11,483,388
მოთხოვნამდე დეპოზიტები		1,722,900
ვადიანი დეპოზიტები	2,043,084	3,063,441
<i>ფიზიკური პირები</i>		
მიმდინარე არასაპროცენტო ანგარიშები	1,577,904	2,640,188
ვადიანი დეპოზიტები	2,302,971	764,667
სულ	7,798,831	19,674,584

15. სხვა ვალდებულებები

	<u>12/31/2012</u>	<u>12/31/2013</u>
კრედიტორული დავალიანება	226,920	4,151,465
გადასახადელი გადასახადები	-	-
სხვა ვალდებულებები	8,709	13,066
სულ	235,629	4,164,531

16. კაპიტალის უზრუნველყოფის რეზერვი

	<u>სულ</u>
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	15,204,182
კაპიტალის ზრდა 2013 წლის განმავლობაში	-
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<u>15,204,182</u>

17. პროცენტული შემოსავლები და ხარჯები

	<u>2012</u>	<u>2013</u>
პროცენტული შემოსავალი		
ფასიანი ქაღალდები	960,726	694,994
სხვა ბანკებში გახსნილი		
საკორესპონდენტო ანგარიშები	137,438	197,544
კლიენტებზე გაცემული სესხები	258,805	431,740
მთლიანი პროცენტული შემოსავალი	1,356,969	1,324,278
პროცენტული ხარჯი		
ფიზიკურ პირთა ვადიანი დეპოზიტები	48,024	68,604
იურიდიული პირთა ვადიანი დეპოზიტები	21,647	67,611
ბანკების დეპოზიტები		9,135
ნოსტრო ანგარიშებზე ოვერდრაფტები	209	211
მთლიანი პროცენტული ხარჯი	69,880	145,561
წმინდა პროცენტული შემოსავალი	1,287,089	1,178,717

18. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

	2012	2013
საკომისიო შემოსავალი		
საკომისიო ანგარიშწორების ოპერაციებზე	43,141	141,966
საკომისიო სალარო ოპერაციებზე	416,972	372,665
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	460,113	514,631
საკომისიო ხარჯი		
საკომისიო ნაღდი ფულით ოპერაციებზე	50,858	65,644
საკომისიო ანგარიშწორების ოპერაციებზე	181,972	191,258
მთლიანი საკომისიო ხარჯი	232,830	256,902
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	227,283	257,729

19. სხვა შემოსავლები

	2012	2013
შემოსავლები გარანტიების მიხედვით	42,728	63,692
შემოსავლები მიღებული ჯარიმებიდან და საურავებიდან	14,307	399
შემოსავალი სალაროს ზედმეტობიდან		663
შემოსავლები ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან და გადაფასებიდან	1,300	
შემოსავლები უსასყიდლოდ მიღებული ფულადი და ძირითადი საშუალებებიდან	2,695	
შემოსავლები დანარჩენი ოპერაციებიდან	3,260	3,179
სულ სხვა შემოსავლები	64,290	67,935

20. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2012	2013
ინკასაციის და ტრანსპორტირების ხარჯები	23,185	13,179
საკონსულტაციო და საექსპერტო მომსახურება	51,334	40,452
აუდიტორული მომსახურება	27,365	10,608
ოპერაციული ლიზინგი	297,148	362,163
საგარანტიო ხარჯები	1,239	23,901
გადახდილი ჯარიმები და საურავები	1,000	123,400
სასამართლოს ხარჯები	2,135	1,990
სახელფასო ხარჯები	761,640	815,481
სოციალური დახმარების ხარჯები	1,531	2,024
სარეკლამო ხარჯები	14,371	1,630
წარმომადგენლობითი ხარჯები	15,403	25,639
მივლინების ხარჯები	1,927	10,701
კვალიფიკაციის ასამაღლებელი ხარჯები	1,680	3,200
ამორტიზაციის ხარჯები	312,688	467,405
ძირითადი საშუალებების შეკეთების ხარჯები	1,133	3,158
სამეურნეო საქონლის შეძენის ხარჯები	393	3,397
ფულის შეფუთვის ხარჯები	-	140
საბანკო ბარათების დამზადების ხარჯები	4,584	-
კომუნალური მომსახურების ხარჯები	28,594	39,428
ქონებს დაზღვევის ხარჯები	24,328	17,568
დაცვის მომსახურება	67,050	83,688
საფოსტო ხარჯები	1,686	2,326
საკანცელარიო ხარჯები	4,985	7,374
ტრანსპორტის შენახვის ხარჯები	7,802	6,414
სხვა ხარჯები	15,637	25,584
საგადასახადო ხარჯები	22,390	23,099
სულ ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,691,229	2,113,948

21. მოგების და სხვა გადასახადი

ბანკი საგადასახადო ანგარიშგებას აწარმოებს იმ ქვეყანაში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, სადაც ის და მისი მეკავშირე კომპანიები მოღვაწეობენ და რომელიც შეიძლება განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

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

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად ასოცირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან და აგრეთვე გარკვეული აქტივების აღრიცხულ ღირებულებასთან.

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, განსაზღვრულია ბუღალტრული ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტში #24 დაკავშირებული მხარეების წარდგენა, და წარმოადგენენ:

(ა) კომპანიები, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ, ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით აკონტროლებენ ბანკს, კონტროლდებიან მის მიერ ან ბანკთან ერთად ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს (მათ შორის, ჰოლდინგური კომპანიები, შვილობილი საწარმოები და ერთი ძირითადი საწარმოს სხვა შვილობილი საწარმოები);

(ბ) მეკავშირე საწარმოები, რომელთა საქმიანობაზე ბანკს აქვს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა და რომლებიც არ წარმოადგენენ ინვესტორის არც შვილობილ და არც ერთობლივ კომპანიას;

(გ) ერთობლივი საწარმო, სადაც ბანკი არის დამფუძნებელი;

(დ) ბანკის, ან დამფუძნებელი კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა;

(ე) (ა) და (ბ) პუნქტებში აღნიშნული პირების უშუალო ოჯახის წევრები; საწარმოები, რომელთა ხმის უფლების მქონე აქციათა მნიშვნელოვანი პაკეტი, პირდაპირ ან არაპირდაპირ ეკუთვნის იმ პირებს, რომლებიც ჩამოთვლილი არიან დ) და ე) პუნქტებში ან პირები, რომლებზეც შეუძლიათ იქონიონ მნიშვნელოვანი გავლენა.

თითოეული დაკავშირებული მხარის განხილვისას, ყურადღება ეთმობა კავშირის არსს და არა მხოლოდ იურიდიულ ფორმას. ბანკსა და მის მეკავშირე კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციები, რომლებიც ასევე წარმოადგენენ ბანკის დაკავშირებულ მხარეებს, შემცირებას დაექვემდებარა ამ კომპანიებში ბანკის წილის ოდენობით და ამ შენიშვნაში ასეთი ტრანზაქციები არ არის წარმოდგენილი. ქვემოთ მოცემულია ბანკებსა და დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციების დეტალები:

	2012 წლის 31 დეკემბერი		2013 წლის 31 დეკემბერი	
	დაკავშირებულ მხარეთა ბალანსები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით	დაკავშირებულ მხარეთა ბალანსები	სულ ფინანსური ანგარიშგების მუხლის მიხედვით
უმადლესი რანგის წამყვანი პერსონალის ბანკის თანამშრომლები	61,932	61,932	55,062	55,062
მიმდინარე ანგარიშები ზირაათ ბანკის უცხოურ ფილიალებში	860,901	860,901	5,953,508	5,953,508
ზირაათ ბანკის მიერ განთავსებული დეპოზიტი	-	-	1,736,300	1,736,300

23. ფინანსური ინსტრუმენტების საბაზრო ღირებულება

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

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

	31 დეკემბერი 2012 წელი		31 დეკემბერი 2013 წელი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფული და ფულადი ექვივალენტები და ნაშთები				
სხვა ბანკებში	1,604,499	1,604,499	1,289,772	1,289,773
კლიენტებზე გაცემული სესხები	2,066,541	2,066,541	8,008,077	8,008,077
ვალდებულებები ბანკების მიმართ	188	188	1,736,497	1,736,497
კლიენტთა ანგარიშები	7,798,832	7,798,832	19,674,585	19,674,584
გადასახდელი პროცენტები	19,526	19,526	32,457	32,458
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	235,629	235,629	4,164,532	4,164,531

ფინანსური აქტივებისა და პასივების სამართლიანი ღირებულება დადგენილია შემდეგი წესით:

- სტანდარტული ვადებისა და პირობების მქონე და აქტიურ ლიკვიდურ ბაზარზე გასაყიდი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებულ საბაზრო ფასებთან შედარების საფუძველზე (აქ შედის რეგისტრირებული გამოსყიდვადი ფასიანი ქაღალდები, კონვერტირებადი თამასუქები, სავალო ვალდებულებები და უვადო ფასიანი ქაღალდები).
- სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების (დერივატიული ინსტრუმენტების ჩათვლით) სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საყოველთაოდ მიღებული მოდელების მეშვეობით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადის ანალიზის საფუძველზე, მსგავსი ინსტრუმენტებით შესრულებული დაკვირვებადი მიმდინარე საბაზრო ოპერაციების ფასებზე და დილერთა კოტებზე დაყრდნობით.

24. კაპიტალი რისკის მართვა

“ბანკი” საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ კომპანია ფუნქციონირების გაგრძელება შეძლოს და აქციონერების მიერ მიღებული უკუგება მაქსიმალური გახადოს სესხისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება 1988 წელს ბაზელის კომიტეტის დადგენილ მაჩვენებლებზე და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობისას დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

	31 დეკემბერი 2013 წელი
საერთო რეზერვები	15,204,182
წინა წლების გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	2,042,872
მინუს: არამატერიალური აქტივები	(221,107)
პირველადი კაპიტალი:	17,025,947
მიმდინარე წლის მოგება (ზარალი)	(453,172)
საერთო რეზერვები	161,729
მეორადი კაპიტალის კომპონენტების ჯამი	(291,443)
საზედამხედველო კაპიტალი	16,734,504
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	77.52%
საზედამხედველო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	76.19%

კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველსაყოფად სტანდარტებით დაწესებული რაოდენობრივი საზომები ჯგუფისაგან მოითხოვს მთლიანი კაპიტალის (8%) და პირველადი კაპიტალის (4%) რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმალური ნაშთების და კოეფიციენტების შენარჩუნებას.

რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს;
- ლიკვიდობის რისკს;
- საბაზრო რისკს.

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

საკრედიტო რისკი

ბანკს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიაღებება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში. ეს პროცესები სრულდება საკრედიტო კომიტეტის, რისკების მართვის დეპარტამენტისა და დირექტორთა საბჭოს მიერ, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ განაცხადი აღემატება 200,000 აშშ დოლარს - ნებისმიერი განაცხადის გაკეთებამდე საკრედიტო პროცესებთან დაკავშირებული ყველა რეკომენდაცია (მსესხებლისათვის ლიმიტების დამტკიცება, ან ცვლილებების შეტანა სესხის ხელშეკრულებებში და სხვა) განიხილება და მტკიცდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ “ზირაათ ბანკის” სათაო ოფისის რისკების მართვის ცენტრალური სამსახურის მიერ.

ბანკი იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეულ პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ბანკი აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკისადმი დაქვემდებარების მაქსიმალური ოდენობა ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია როგორც ინდივიდუალურ რისკებზე, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებულ ზოგად რისკებზე.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვაარა		31 დეკემბერი, 2013 სულ
		ეგოლ-ს ქვეყნები	ეგოლ-ს ქვეყნები	
ფინანსური აქტივები				
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,289,772			1,289,773
მოთხოვნები სხვა ბანკებში	1,767,224		9,426,108	11,193,332
საინვესტიციო აქტივები	9,767,166			9,767,166
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,008,077			8,008,077
სხვა აქტივები	200,361			200,361
სულ ფინანსური აქტივები	21,032,600	-	9,426,108	30,458,709
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულება ბანკების მიმართ	197		1,736,300	1,736,497
კლიენტების ანგარიშები	19,674,585			19,674,584
სხვა ვალდებულებები	4,164,532			4,164,531
სულ ფინანსური ვალდებულებები	23,839,117	-	1,736,300	25,575,415

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, რომლებიც უკავშირდება ფინანსურ ინსტრუმენტებს მათი დაფარვის ვადის დადგომისას.

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

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს კლიენტების და ბანკის ოპერაციებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ყოველდღიურ მონიტორინგს, რაც წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორთა საბჭო აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ პროპორციაზე გასანაღდებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

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

(ბ) ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობა, რომელიც დაანგარიშებულია არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობისას ფინანსურ ვალდებულებებზე ადრეული თარიღით, როდესაც ჯგუფმა უნდა გამოისყიდოს ვალდებულება, და

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

ლიკვიდობის რისკი (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფების მიხედვით ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები:

	12/31/2013			
	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტა
აქტივები				
მოთხოვნები სხვა ბანკებში	25,581	11,075,247	61,397	31,107
კლიენტებზე გაცემული სესხები დარიცხული და მისაღები პროცენტები	4,765,237	3,242,840		
	40,790	32,564		
ვალდებულებები				
ვალდებულება ბანკების მიმართ		1,736,497		
კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები	2,647,636	11,317,212	158,728	
ვადიანი დეპოზიტები	1,266,291	2,561,817		
<i>მოთხოვნისთანავე გასანაღდებელი</i>	1,722,900			

ლიკვიდობის რისკი (გაგრძელება)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	ჯამურად
ფინანსური აქტივები						
ნაღდი ფული	1,289,773					1,289,773
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	9,457,032			1,736,300		11,193,332
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,765	25,318	330,696	320,802	7,327,496	8,008,077
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონდე ფინანსური აქტივები	10,750,570	25,318	330,696	2,057,102	7,327,496	20,491,182
ფული და ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10,297,418					10,297,418
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		6,951,092	281,604			9,767,166
დარიცხული მისაღები პროცენტები	73,354					73,354
სხვა აქტივები					200,361	200,361
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები					1,805,651	1,805,651
სულ არასაპროცენტი შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	10,370,772	6,951,092	2,816,074	-	2,006,013	22,143,950
სულ ფინანსური აქტივები	21,121,342	6,976,410	3,146,770	2,057,102	9,333,509	42,635,132

დსს “ზირაათ ბანკის თბილისის ფილიალი
 ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 6 თვემდე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	ჯამურად
ბანკების დეპოზიტები	197				1736300	1,736,497
კლიენტების ანგარიშები	14,123,576					14,123,576
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	1,722,900					1,722,900
ვადიანი დეპოზიტები	1,591,060	182,312	274,225	1,780,511		3,828,108
სულ საპროცენტი შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	17,437,733	182,312	274,225	1,780,511	1,736,300	21,411,081
დარიცხული და გადასახდელი პროცენტები	5,181	2,276	22,498	2,503		32,458
სხვა ვალდებულებები	4,023,652	123,841	31,116	64,532	134,570	4,377,711
სულ არასაპროცენტი შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	4,028,833	126,117	53,614	67,035	134,570	4,410,169
სულ ფინანსური ვალდებულებები	21,466,566	308,429	327,839	1,847,546	1,870,870	25,821,250
საპროცენტი შემოსავლის მგრძნობიარობა	(6,687,163)	(156,994)	56,471	276,591	5,591,196	(919,899)
ჯამური ლიკვიდობა	(345,224)	6,667,981	2,818,931	209,556	7,462,639	16,813,883

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკს და ფასების დადგენის სხვა რისკებს, რომელსაც ექვემდებარება ჯგუფი. ჯგუფის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებსა და მის წინაშე არსებულ რისკებში რაიმე ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია.

ჯგუფი ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, ვინაიდან ჯგუფი სესხებს იღებს როგორც ფიქსირებული, ასევე მცოცავი განაკვეთებით. ჯგუფი ამ რისკებს მართავს ფიქსირებული და მცოცავი განაკვეთის მქონე სესხების შერევის საშუალებით.

საკრედიტო განყოფილება აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ადეკვატურობით, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის პოზიტიურ საპროცენტო მარჟას. აგრეთვე ხორციელდება მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობის მონიტორინგი, ფასდება დამოკიდებულება საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და მის ზეგავლენა ბანკის მომგებიანობაზე.

ბანკის სესხის კონტრაქტების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უმეტესობა, რომლებიც საპროცენტო სარგებლის მატარებელია, ან ცვლადია, ან მოიცავს პირობას, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის მსესხებლის შეხედულებისამებრ შეცვლის საშუალებას იძლევა. ბანკი ახორციელებს საპროცენტო განაკვეთის მარჟის მონიტორინგს და შესაბამისად მიაჩნია რომ არ ექვემდებარება საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და ფულადი სახსრების მოძრაობის რისკს.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

ბანკი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძვლების ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს.

საფასო რისკი

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ჯგუფზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ლიმიტებისა და მარჟების და უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნაღებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს რისკს რომელიც წარმოიშვება სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს ბანკის რეპუტაციას, გამოიწვიოს იურიდიული სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს მართოს აღნიშნული რისკები, დაამყაროს კონტროლი გარემოსა და პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.