

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

2-3

ფინანსური ანგარიშგება 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში

4

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში

5

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში

6

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში

7-8

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები

1. ორგანიზაცია

9

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

10

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯა და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები

20

4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

22

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

30

6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

30

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

31

8. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები

35

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

35

10. ძირითადი საშუალებები

36

11. არამატერიალური აქტივები

38

12. სხვა აქტივები

38

13. ბანკების დეპოზიტები

39

14. კლიენტების დეპოზიტები

39

15. სხვა ვალდებულებები

40

16. სუბორდინირებული სესხი

41

17. სააქციო კაპიტალი

41

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

41

19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე

42

20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

42

21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

43

22. საოპერაციო ხარჯები

43

23. მოგების გადასახადი

44

24. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

45

25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

47

26. კაპიტალის რისკის მართვა

48

27. რისკის მართვის პოლიტიკა

49

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

65

29. შემდგომი მოვლენები

66

დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

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

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

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

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2017 წლის 2 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩაატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მასთან დაკავშირებული მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს და ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპებისა და სხვა ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ბანკისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენს მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი დრმა რწმენით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა ვალდებულია, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ბანკის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ბანკის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმუნებულება, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამოხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმუნა მაღალი ხარისხის რწმუნას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ აღმოვაჩენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერაშეშენების რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერაშეშენების რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარგანზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპზე საფუძველზე წარმოების თაობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ თვალსაზრისს, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს კომპანიის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, შევცვალოთ ჩვენი დასკვნა. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მას შემდეგ, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება კომპანია აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით ოპერირება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების მიერ შესაბამის ტრანსაქციებსა და მოვლენებს ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

2 მარტი, 2017

თბილისი, საქართველო

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5, 28	30,629	14,458
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში		37,751	16,560
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	6	871	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7, 28	273,501	201,610
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	8	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	9	16,757	19,283
ძირითადი საშუალებები	10	12,119	10,427
არამატერიალური აქტივები	11	3,210	1,914
სხვა აქტივები	12	1,465	1,363
სულ აქტივები		376,357	265,908
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	13, 28	205,746	140,363
კლიენტების დეპოზიტები	14, 28	80,132	48,170
შაგადასახადო ვალდებულება		412	
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	23	1,720	877
სხვა ვალდებულებები	15	2,373	1,935
სუბორდინირებული სესხი	16, 28	26,561	24,047
სულ ვალდებულებები		316,944	215,392
კაპიტალი:			
ბანკის მფლობელების კუთვნილი კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	17	48,000	48,000
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		410	207
გაუნაწილებელი მოგება		11,003	2,309
სულ კაპიტალი		59,413	50,516
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		376,357	265,908

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუაძე

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

9-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2016	2015
მიმდინარე ოპერაციები			
საპროცენტო შემოსავალი	18, 28	28,678	21,788
საპროცენტო ხარჯი	18, 28	(8,738)	(7,063)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების ხარჯამდე		19,940	14,725
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების ხარჯი	19	(2,654)	(1,291)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		17,276	13,434
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებზე	20	978	727
საკომისიო შემოსავლები	21	3,902	1,220
საკომისიო ხარჯები	21	(2,443)	(535)
სხვა ოპერაციების რეზერვი	15	(9)	(131)
სხვა შემოსავლები		95	65
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		2,523	1,346
საოპერაციო შემოსავალი		19,799	14,780
საოპერაციო ხარჯები	22, 28	(9,888)	(7,774)
მოგება მოგების გადასახდამდე		9,911	7,006
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(1,219)	(1,004)
წლის წმინდა მოგება		8,692	6,002
სხვა სრული შემოსავალი			
მოგება ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან	23	241	-
მოგების გადასახადი		(36)	-
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		205	-
სულ სრული შემოსავალი		8,897	6,002

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუშაძე

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

9-66 გვერდებზე მოცემული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის მფლობელთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2015		48,000	209	(3,695)	44,514
წლის წმინდა მოგება		-	-	6,002	6,002
სხვა სრული შემოსავალი					
მოგების გადასახადის შემდეგ		-	-	-	-
გადაფასების რეზერვის					
გამოთავისუფლება					
გადაფასებული აქტივების					
ცვეთის გამო		-	(2)	2	-
31 დეკემბერი, 2015		48,000	207	2,309	50,516
წლის წმინდა მოგება		-	-	8,692	8,692
სხვა სრული შემოსავალი					
მოგების გადასახადის შემდეგ		-	205	-	205
გადაფასების რეზერვის					
გამოთავისუფლება					
გადაფასებული აქტივების					
ცვეთის გამო		-	(2)	2	-
31 დეკემბერი, 2016		48,000	410	11,003	59,413

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩიაძე

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

9-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	2016	2015
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:		
მოგება მოგების გადასახადამდე	9,911	7,006
არაფულადი ერთეულების კორექტირება:		
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო		
სარგებლის მატარებელ აქტივებზე	2,664	1,291
რეზერვი სხვა ოპერაციებზე	9	131
ცვეთა და ამორტიზაცია	701	552
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით		
მიღებული მოგება	163	20
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში, წმინდა	(2,483)	682
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე	10,965	9,682
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილება		
საოპერაციო აქტივების ზრდა:		
ფულის სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	(27,043)	(9,974)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	(767)	(40)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(102,726)	(68,897)
სხვა აქტივები	(161)	(1,069)
საოპერაციო ვალდებულებების კლება:		
კლიენტების დეპოზიტები	39,781	62,665
ბანკების დეპოზიტები	99,157	(1,496)
სხვა ვალდებულებები	429	1,222
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გადინება) საოპერაციო საქმიანობიდან	19,635	(7,907)
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(1,940)	(1,734)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული		
თანხები	47	1
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(1,498)	(660)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა	2,502	(3,439)
ფულადი სახსრების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან	(889)	(5,832)

დასრულებული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში (გაბრძნობა)
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	2016	2015
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ფულის ნაშთზე	(2,575)	440
წმინდა ზრდა/(კლება) ფულსა და ფულის ექვივალენტებში	16,171	(13,299)
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისი	14,458	27,757
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს	30,629	14,458

2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 10,470 ათასი და 27,972 ათასი ლარი. 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 4,804 ათასი და 19,912 ათასი ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2 მარტი, 2017
თბილისი, საქართველო

9-66 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

ხალიკ ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში დარეგისტრირდა 2008 წლის 29 იანვარს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სეზ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს საბანკო საქმიანობის №0110246 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ფასიანი ქაღალდებითა და უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, კოსტავას ქუჩა №74.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს შესაბამისად გააჩნდა შვიდი და ექვსი ფილიალი საქართველოში.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ გამოშვებულ აქციებს ფლობდა შემდეგი აქციონერი:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
პირველი დონის აქციონერი:		
სს ყაზახეთის სახალხო ბანკი	100%	100%
სულ	100%	100%

შს ყაზახეთის სახალხო ბანკის ძირითადი აქციონერები არიან სს ჰოლდინგი ალმექსი და სს აკუმულირებული საპენსიო ფონდი. სს ყაზახეთის სახალხო ბანკს სრულად ფლობენ ტიმურ კულიბაიევი და დინარა კულიბაიევა.

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაშვებად დამტკიცდა 2017 წლის 2 მარტს დირექტორთა საბჭოს მიერ.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2. გუგალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და გააგრძელებს მუშაობას ახლო მომავალში, შემდეგი გარემოების გათვალისწინებით.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ჯამური ლიკვიდობის დეფიციტი შეადგენს 58,130 ათას ლარს. მოკლევადიანი ვალდებულებები ძირითადად მოიცავდა დამფუძნებელი კომპანიისგან მიღებულ დეპოზიტებს, რომელთაგან ყველა ნასესხებია 2016 წლის მეორე ნახევრის განმავლობაში. ჭარბი მოკლევადიანი დაფინანსების გამო ბანკს გაუზარდა უარყოფითი ლიკვიდობის დეფიციტი (აღწერილია 27-ე შენიშვნაში). ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ლიკვიდობის დეფიციტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსს საფრთხეს არ შეუქმნის, რადგან დამფუძნებელი მზადაა, გააგრძელოს საქართველოში მიმდინარე ოპერაციების დაფინანსება. ეს მზადყოფნა ჩანს დაფინანსების საშუალებების ზრდაშიც, რომელიც წლიდან წლამდე შეინიშნება და მოკლევადიანი დეპოზიტების განახლებაშიც, როდესაც მათი დაფარვის ვადა დგება. წინამდებარე ანგარიშის მომზადებამდე დაფარვის ვადა დაუდგა 120,429 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიან დეპოზიტებს. ლიკვიდობის საჭიროებებიდან გამომდინარე, ბანკს დამფუძნებელმა კომპანიამ განუახლა 2 თვიანი დაფარვის ვადის მოკლევადიანი დეპოზიტები 75,800 ლარის ოდენობით. გარდა ამისა, ბანკმა დამფუძნებლისგან მიიღო მხარდაჭერის წერილი, რომელშიც გამოთქმულია საქართველოში მიმდინარე საქმიანობის მხარდაჭერის მზადყოფნა. ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა იმ ზოგიერთი ქონებისა, რომელიც ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აისახება გადაფასებული ღირებულებით, როგორც ეს განმარტებულია ქვემოთ.

ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონელსა და მომსახურებაში გადახდილი ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებითვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლისას, ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას, გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულება გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, სამართლიანი ღირებულების საზომი იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ სამართლიანი ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად სამართლიანი ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე დადგენილი ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული დადგენილი ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული მონაცემებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) მიღების ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 27.

ფუნქციონალური ვალუტა. ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი ელემენტები იზომება იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას (“ფუნქციონალური ვალუტა”). ფუნქციონალური ვალუტა ბანკის აქციონერებისათვის არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება დამრგვალებულია ათასობით ლარამდე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სხვაგვარად არის მითითებული.

ურთიერთგაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, ურთიერთგაქვითოს ზემოხსენებული თანხები და განზრახული აქვს წმინდა ღირებულებით აღრიცხვა ან სურს ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში არ გაიქვითება, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები შეგიძლიათ იხილოთ ქვემოთ.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება. ფინანსური აქტივებისგან მიღებული საპროცენტო სარგებლის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც სავარაუდოა, რომ ბანკი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შემოსავლის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომლის საშუალებით გამოითვლება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების და/ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულება და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინების (იმ გადახდილი ან მიღებული მოსაკრებლების ჩათვლით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმისა თუ დისკონტის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, (ან კონტექსტის მიხედვით), უფრო მოკლე ვადაში, თავდაპირველად აღიარებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

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

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საკომისიო შემოსავლების აღიარება. სესხის წარმოშობის საკომისიო შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად გადავადდება და აღიარდება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების მოქმედების ვადა იჭურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვა-გაყიდვა წარმოადგენს ფინანსური აქტივების ისეთ შესყიდვა-გაყიდვას, რომელიც საჭიროებს ამ აქტივების მიწოდებას რეგულირებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას. ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შესყიდვასთან პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება, პირდაპირ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ბანკის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მოთხოვნები.

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღაროში, თავისუფალ სახსრებს მოკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტებზე გაცემულ ავანსებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარეზერვო დეპოზიტს, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და რომელიც ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება. ამდენად, სავალდებულო რეზერვი არ მიეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამოიწველი, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან (გ) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ასეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე და მათი სამართლიანი ღირებულების გაზომვა სარწმუნოდ შეუძლებელია, წარმოდგენილია თვითღირებულებით, გაუფასურების გამოვლენილი დანაკარგების გამოკლებით თითოეული საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს ისეთ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებითა და დაფარვის ფიქსირებული ვადებით, რომელთა ფლობა ბანკს განზრახული აქვს და შეუძლია ვადის ბოლომდე. ასეთი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იძულებული იქნება, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების უმნიშვნელოზე მეტი ნაწილი (გამონაკლისი სპეციფიკური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადამდე გაყიდოს ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მთელ კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი გასაყიდად არსებულად რეკლასიფიკაცია. გარდა ამისა, შემდეგი ორი ფინანსური წლის განმავლობაში ბანკს აეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი აქტივის სახით.

სესხები და მოთხოვნები. სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის, ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

გასაყიდად განკუთვნილ ინვესტიციებად მიჩნეული კოტირებული და არაკოტირებული ინვესტიციების შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების თვითღირებულების ქვემოთ ხანგრძლივი ან მნიშვნელოვანი ჩამოვარდნა ითვლება გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებად.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდისუუნარობას ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას ან გადახდისუუნარობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის დაწყების შესაძლებლობას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად. სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურების ობიექტური საფუძველი მოიცავს ბანკის წარსულ გამოცდილებას გადახდებთან მიმართებაში, პორტფელში ვადაგადაცილებული გადახდების რაოდენობის ზრდასა და ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების თვალსაჩინო ცვლილებებს, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია მოთხოვნების ამოღების შეუძლებლობასთან.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებული, სამომავლო ფულადი შემოდინებების მიმდინარე ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება გაუქმებას შემდგომ პერიოდებში.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოიწურება, იგი ჩამოიწერება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ დამდგარ მოვლენას, მანამდე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდგება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ გაუფასურების დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ისეთ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც გვექნებოდა გაუფასურების აღიარების გარეშე.

სესხები კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით. თუ ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისაცა, ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გავრცობასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება იანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც ეს გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავაც ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა. სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში, თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა არსებული მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და ბანკმა უკვე გაყიდა მის ხელთ არსებული მთელი უზრუნველყოფა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გათვალისწინებული ვადა ამოიწურება, ან თუ ბანკი სხვა საწარმოს გადასცემს ფინანსურ აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივისა და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

მთლიანად ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა, ერთი მხრივ, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მთლიანი მოგება-ზარალის ჯამს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით. ბანკის ინსტიტუციის მიერ გამოშვებული სესხისა და კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი საკონტრაქტო შეთანხმებების არსისა და ფინანსური ვალდებულების და წილობრივი ინსტრუმენტის განსაზღვრებიდან გამომდინარე.

სააქციო ინსტრუმენტები. სააქციო ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც აღასტურებს ბანკის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებები. ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ბანკების დეპოზიტები, კლიენტების დეპოზიტები, ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოსათვლელად და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის გასანაწილებლად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების (ეს მოიცავს გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, (ან სადაც მართებულია) უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები. ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალდებულო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით და, თუ კონტრაქტი მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივს არ წარმოადგენს, შემდგომში ფასდება მეტი თანხით შემდეგს შორის:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულების თანხა - ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება, სადაც ეს მართებულია, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის შესაბამისად აღიარებული დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება მეორით იმავე მსესხებლისგან, მაგრამ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის, აისახება მოგება-ზარალში.

იჯარა. იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

ბანკი, როგორც მოიჯარე. საოპერაციო იჯარაში გადახდილი თანხების აღიარება ხდება იჯარის პერიოდზე თანაბრად გადანაწილებული ხარჯის სახით წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით. საიჯარო შეთანხმების საფუძველზე გადახდილი პირობითი საიჯარო თანხების ასახვა ხდება ხარჯის სახით იმ პერიოდისთვის, როდესაც მოხდა მათი გადახდა.

იმ შემთხვევაში, თუ იჯარის გარიგების დასადასტურებლად შეღავათებულია შეღავათები, იგი აისახება როგორც ვალდებულება. შეღავათებით მისაღები მთლიანი სარგებელი აღირიცხება როგორც იჯარის ხარჯის შემცირება წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა მეთოდი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით.

დასაკუთრებული აქტივები. გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტის სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები. საქონლისა და მომსახურების მიწოდების, ასევე ადმინისტრაციული მიზნით გამოყენებისათვის განკუთვნილი შენობა-ნაგებობები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს სამართლიან ღირებულებას გადაფასების დღეს, გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგები. გადაფასება ხდება რეგულარულად, ისე, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით დადგინდებოდა.

ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად წარმოქმნილი ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და გროვდება კაპიტალში მხოლოდ იმ ოდენობით, რომ მან მოახდინოს მანამდე მოგება-ზარალში აღიარებული გადაფასების კლება იმავე აქტივზე. ასეთ შემთხვევაში ზრდა შედის მოგება-ზარალში მანამდე ხარჯად აღიარებული კლების ოდენობით. ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულების კლება აღიარდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ მან გადააჭარბოს იმავე აქტივის წინა გადაფასებასთან დაკავშირებულ, უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვში არსებულ ნაშთს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახეობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

წარმოების, მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნით მიმდინარე მშენებლობით მოცული ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების აღიარებული ზარალის გამოკლებით. თვითღირებულებაში შედის პროფესიული ანაზღაურება და, კვალიფიციური აქტივებისათვის, ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით კაპიტალიზირებული სესხების ხარჯები. ამგვარი ქონება ძირითადი საშუალების შესაბამის კატეგორიაში გადადის დასრულებისა და დანიშნულებისამებრ გამზადების შემდეგ. ამ აქტივების ცვეთა, სხვა უძრავი აქტივების მსგავსად, აღირიცხება მათი დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად გამზადების შემდეგ.

გადაფასებული უძრავი ქონების გაუფასურება აღირიცხება მოგება-ზარალში. მისი შემდგომი გაყიდვის ან ჩამოწერის შემდეგ, გადაფასების ჭარბი ოდენობა, რომელიც გადაფასების რეზერვში რჩება, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

მიწას ცვეთის ხარჯი არ ერიცხება. ცვეთა აისახება ისე, რომ წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს ღირებულება (გარდა მიწისა და მიმდინარე მშენებლობებისა) და შეფასებული ღირებულება აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მანძილზე ნარჩენი ღირებულებების გამოკლებით. საპროგნოზო სასარგებლო მოხმარების პერიოდი, ნარჩენი ღირებულება და ცვეთის მეთოდი განიხილება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილინებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. ცვეთის დარიცხვა ხდება შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	1%-2%
ავეჯი და მოწყობილობები	10%-15%
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	10%-33.33%
სატრანსპორტო საშუალებები	10%-33.33%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	20%-50%
სხვა	15%

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალში.

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები: ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი საპროგნოზო 15 წლიანი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილი ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე, ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გაყიდვისას ან მაშინ, როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისების შედეგად ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ ივარაუდება. აღიარების შეწყვეტით მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც იანგარიშება როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებული

სააქციო საზოგადოება ხალიპ ბანკი საქართველო

შინაგარეო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტის მომენტი.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გარდა გუდვილისა. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი სისტემატურად განიხილავს მატერიალურ და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მახვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მახვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთათვისაც განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და ისეთი არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ჯერ გამოსაყენებლად არაა მზად, გაუფასურებაზე მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ და მაშინ, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების ნიშნები.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, სამართლიან ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებული ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ამ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ანაზღაურებადი თანხის შესწორებულ სავარაუდო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულიყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის აღრიცხული გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯების აღდგენა განიხილება, როგორც ზრდა გადაფასების შედეგად.

გადასახადები. მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება 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 ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახეობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გადავადებული გადასახადი. გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზისს შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივი, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას და არც საბალანსო მოგებას. გადავადებული საგადასახადო აქტივები საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, თუ აღარ არსებობს იმის საფუძველიანი მოლოდინი, რომ იარსებებს დასაბეგრი მოგების საკმარისი ოდენობა, რომელიც საშუალებას მისცემს პირს, აღადგინოს აქტივი მთლიანად ან ნაწილობრივ.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთისა და კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები. მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან, რომელთა აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში, მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. სამომავლო მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული.

საოპერაციო გადასახადები. საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები. რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (სამართლებრივი ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად, ბანკს სავარაუდოდ მოეთხოვება მათი დაფარვა და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვებად აღიარებული თანხა წარმოადგენს იმ ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და უზუსტობების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ვალდებულების დასაფარად საჭირო ფულადი სახსრების მოძრაობიდან, მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ამავე ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მესამე მხარიდან ნაწილობრივი ან სრული ეკონომიკური სარგებლის ამოღება, რომელიც საჭიროა რეზერვების ფორმირებისათვის, , ამასთან როდესაც გადახდა სარწმუნოა, ხოლო მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით, მოთხოვნები აისახება აქტივებში.

პირობითი ვალდებულებები. პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსურ ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

უცხოური ვალუტა. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ორგანიზაციის ფუნქციონალური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარება გადაფასებას.

გაცვლითი კურსის სხვაობა ფულად ერთეულებზე აღიარებულია მოგება-ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც ისინი წარმოიქმნა.

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

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი 2015
ლარი / 1 აშშ დოლარი	2.6468	2.3949
ლარი / 1 ევრო	2.7940	2.6169

უზრუნველყოფა. ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროების მიხედვით. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

კაპიტალის რეზერვები. ბანკის ფინანსური მდგომარეობის უწყისში კაპიტალში აღრიცხული რეზერვი (სხვა სრული შემოსავალი) მოიცავს ქონების გადაფასების რეზერვს, რომელშიც, თავის მხრივ, შედის მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი.

3. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული ბანჯა და შეფასებების არასაბუნებრივობის კირითაღი წყაროები

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვალდებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შ ესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის,

როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა. შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც ღირებულებმა გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. ღირებულებმა განიხილეს ბანკის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების კრილში და დაადასტურეს, რომ ბანკს გააჩნია განზრახვა და უნარი, ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 16,757 ათას და 19,283 ათას ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები. ქვემოთ წარმოდგენილია მომავალთან და სხვა შეფასების არასარწმუნოების ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება. ბანკის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ბანკი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ბანკის ხელმძღვანელობა სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს არასარწმუნოების 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 რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბანკის ხელმძღვანელობა ეყრდნობა პროფესიულ განსჯას 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 გამოცდილებასა და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე, კლიენტების წარსულ ქცევაზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდის სტატუსის უარყოფით ცვლილებაზე და აგრეთვე ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ბანკი იყენებს ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში. ბანკი აკეთებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ შეფასებებს სასესხო პორტფელის გაუფასურებაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ბანკისათვის ამ ეტაპზე რთულია პროგნოზი იმისა, თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის აღეკვეთულობაზე.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 278,954 ათასი და 204,398 ათასი ლარი, შესაბამისად; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შესაბამისად შეადგინა 5,453 ათასი და 2,788 ათასი ლარი.

გადაფასებული ღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებები. გარკვეული ძირითადი საშუალებები გადაფასებული ღირებულებით აღირიცხება. ბოლო გადაფასება მოხდა 2016 წლის მაისში. შეფასების ტექნიკა აღწერილია მე-10 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი. როგორც ზემოთ იყო აღწერილი, ბანკის ხელმძღვანელობა განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდს თითოეული წლიური საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივის სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების ტენდენციებს, ფიზიკური მოხმარების პერიოდსა და ცვეთას, აგრეთვე აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს. ჩამოთვლილი პირობებიდან რომელიმე ერთი პირობის ან შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთისა და ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირების აუცილებლობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღდგენა. 2019 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ასამოქმედებელი ცვლილებების მიხედვით, ბანკები მოვალენი იქნებიან, მოგების გადასახადი გადაიხადონ გაცემული დივიდენდები. შესაბამისად, არსებობს მოლოდინი, რომ ცვლილებების ძალაში შესვლის დღიდან მოყოლებული დროებითი სხვაობები გაქრება. ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ სამომავლო პერიოდის განმავლობაში იმავე საგადასახადო იურისდიქციაში ბანკს ექნება საკმარისი დასაბეგრი მოგება ისეთი მოცულობით, რაც საკმარისი იქნება გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების სრულად რეალიზაციისათვის ან, ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის, ეფექტი არაარსებითი იქნება. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად შეადგინა 1741 ათასი და 877 ათასი ლარი.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანსაქციების თავდაპირველი აღიარება. ბიზნესის მიმდინარეობისას ბანკი ახორციელებს ტრანსაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით. თუ ამგვარი ტრანსაქციების მოქმედი ბაზარი არ არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს, ეფუძნება თუ არა ტრანზაქციის ფასი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს. ამისათვის დგინდება, თუ როგორ ხდება ფასწარმოქმნა არადაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული მსგავსი ტრანზაქციების შემთხვევაში და კეთდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების შესახებ ინფორმაცია განმარტებულია 28-ე შენიშვნაში.

4. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის სამართაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები. მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რამაც ზეგავლენა იქონია წინამდებარე ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე:

- შესწორება ფასს 10, ფასს 12 და ბასს 28 საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირების გამონაკლისის გამოყენება;

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- შესწორება ფასს 11 ერთობლივ ოპერაციებში შესყიდული წილების აღრიცხვა;
- შესწორება ბასს 1 განმარტების ინიციატივა;
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 ცვეთისა და ამორტიზაციის დასაშვები მეთოდების განმარტება;
- შესწორება ბასს 16 და ბასს 41 სოფლის მეურნეობა: მსხმოიარე მცენარეები;
- ფასს 14 გადავადებული სატარიფო კორექტირების ანგარიშები;
- შესწორება ბასს 27 - წილობრივი მეთოდი განცალკევებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2012-2014 ციკლი

შესწორება ბასს 1 „განმარტების ინიციატივა“

ბანკმა ეს შესწორება პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორება განმარტავს, რომ კომპანია ვალდებული არ არის, ფასს-ის მიხედვით აუცილებელი კონკრეტული განმარტება გააკეთოს, თუ ამ განმარტებით მიღებული ინფორმაცია არ არის არსებითი ხასიათისა. შესწორება აგრეთვე რეკომენდაციებს აწვდის კომპანიებს განმარტების გაკეთებისას ინფორმაციის გაერთიანებისა და განცალკევების საფუძვლების შესახებ. თუმცა, შესწორება ასევე ამბობს, რომ სასურველია, ბანკებმა მაინც გააკეთონ დამატებითი განმარტება, თუ ფასს-ის კონკრეტული მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიუხედავად, ფინანსური ანგარიშგება ვერ მიაწვდის მომხმარებელს საკმარის ინფორმაციას კონკრეტული ტრანსაქციების, მოვლენებისა და მდგომარეობის თაობაზე ბანკის ფინანსური მდგომარეობისა და ფინანსური შედეგების გარშემო.

ამ შესწორებების ამომედებას არ გამოუწვევია რაიმე შედეგი ბანკის ფინანსური შედეგების თუ ფინანსური მდგომარეობის თვალსაზრისით

შესწორება ბასს 16 და ბასს 38 „ცვეთისა და ამორტიზაციის მისაღები მეთოდების განმარტება“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ბასს 16-ის შესწორება მეწარმეს უკრძალავს ძირითადი საშუალებების ცვეთის დარიცხვას შემოსავლის საფუძველზე. ბასს 38-ის შესწორებას შემოაქვს გაბათილებადი ვარაუდი, რომ შემოსავალი არ წარმოადგენს არამატერიალური აქტივის ამორტიზაციის სათანადო საფუძველს. ეს ვარაუდი მხოლოდ მაშინ შეიძლება გაბათილდეს, როდესაც:

- ა) არამატერიალური აქტივი გამოხატულია შემოსავლის საზომის სახით; ან
- ბ) შეიძლება ჩვენება, რომ შემოსავალი და არამატერიალური აქტივისგან მისაღები ეკონომიკური სარგებლის მოხმარება ერთმანეთთან ახლო კორელაციაშია.

ვინაიდან ბანკი ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებს, შესაბამისად, ცვეთასა და ამორტიზაციას უკვე წრფივი მეთოდით არიცხავს, ამ შესწორებების ამოქმედებას ბანკის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წწ. ციკლი.

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. ფასს-ების 2012-2014 წლების ციკლი მოიცავს რამდენიმე ქვემოთ მოცემულ შესწორებას.

ფასს 5-ის შესწორებაში მოცემულია მითითება იმ შემთხვევებისათვის, როდესაც კომპანიას აქტივი (ან სარეალიზაციო ჯგუფი) გადააქვს გასაყიდად განკუთვნილი ჯგუფიდან მფლობელთათვის გასანაწილებელ ჯგუფში (ან პირიქით). შესწორება განმარტავს, რომ ამგვარი ცვლილება უნდა ჩაითვალოს რეალიზაციის თავდაპირველი გეგმის ნაწილად. შესაბამისად, ფასს 5-ის მოთხოვნა რეალიზაციის გეგმის ცვლილებასთან დაკავშირებით ამ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

შემთხვევაში არ მოქმედებს. შესწორება აგრეთვე მოიცავს მითითებას ისეთი შემთხვევისთვის, როდესაც აქტივების „გასანაწილებლად განკუთვნილი ჯგუფად“ აღრიცხვა წყდება.

ფასს 7-ის შესწორება მოიცავს დამატებით მითითებებს, როგორ გავაკრვიოთ, კვლავაც შედის თუ არა მომსახურების კონტრაქტი სხვა პირისათვის გადაცემულ აქტივში ასეთ აქტივებთან დაკავშირებული სავალდებულო განმარტებების მიზნებისათვის.

ბასს 19-ის შესწორება განმარტავს, რომ თანამშრომელთა ბენეფიტების ობლიგაციების დისკონტირების განაკვეთი უნდა დადგინდეს მაღალი ხარისხის კორპორაციულ ობლიგაციებზე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ნაჩვენები უკუგების საბაზრო დონის მიხედვით. მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება უნდა მოხდეს ვალუტის დონეზე (ანუ მოხდეს იმავე ვალუტაში, რომელშიც ბენეფიტები გადაიხდება). იმ ვალუტების შემთხვევაში, რომელთათვის ასეთი მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ღრმა ბაზარი არ არსებობს, გამოყენებული უნდა იქნას საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ამ ვალუტაში დენომინირებული სახელმწიფო ობლიგაციებზე ნაჩვენები უკუგების განაკვეთები.

ამ შესწორებების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა არ მოუხდენია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 9 - *ფინანსური ინსტრუმენტები*;
- ფასს 15 - *შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან*;
- ფასს 16 - *იჯარა*
- შესწორებები ფასს 2 - *იმ ტრანსაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქტივების მეშვეობით*;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - *აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში*;
- შესწორებები ბასს 7 - *განმარტების ინიციატივა*;
- შესწორებები ბასს 12 - *არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება*;
- შესწორებები ფასს 4 - *„ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად*;
- ფასს 22 *სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება*;
- შესწორებები ბასს 40 - *საინვესტიციო ქონების გადაცემა*;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2012-2014 წწ. ციკლი;

1. ძალაშია 2017 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
2. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
3. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”. 2009 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული ფასს 9 ახალ მოთხოვნებს აწესებს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის თვალსაზრისით. 2010 წლის ოქტომბერში ფასს-ში 9 შევიდა შესწორება, რომელით ითვალისწინებს მოთხოვნებს ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვისა და აღიარების გაუქმების თვალსაზრისით. 2013 წლის ნოემბერში კი მას დაემატა ახალი მოთხოვნა ჰეჯირების ზოგად აღრიცხვასთან დაკავშირებით. 2014 წლის ივლისში ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოაქვეყნა ფასს 9-ის საბოლოო

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ვერსია. იგი მოთხოვნაში მოიცავს ფინანსური აქტივების გაუფასურების მოთხოვნებსა და მცირე შესწორებებს, რომლებიც ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციისა და გაზომვის მოთხოვნებს ეხება. ფასს 9 მიზნად ისახავს, ჩაანაცვლოს ბასს 39 – ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და გაზომვა.

ფასს 9-ის ძირითადი მოთხოვნები:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და გაზომვა.** ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება იმ ბიზნეს-მოდელის მიხედვით, რომელშიც ხდება მათი ფლობა და საკონტრაქტო ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლების გათვალისწინებით. კერძოდ, სავალო ინვესტიციები, რომლებსაც პირი ფლობის ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომლის მიზანი საკონტრაქტო ფულადი სახსრების შეკრებაა და რომელთა საკონტრაქტო ფულადი სახსრები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და მის დარჩენილ ნაწილზე დარიცხულ პროცენტს მოიცავს, თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაიზომოს ამორტიზებული ღირებულებით. ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია სავალო ინსტრუმენტების აღრიცხვის ახალი კატეგორია „სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლებით“. აღნიშნული ეხება სავალო ინსტრუმენტებს, რომლებიც მოქცეულია ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანი მიიღწევა საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების შეგროვებითა და ფინანსური აქტივების გაყიდვით. აღნიშნულ სავალო ინსტრუმენტებში გათვალისწინებული უნდა იყოს ფინანსური აქტივის საკონტრაქტო პირობები, რომლებიც კონკრეტულ დღეს წარმოშობს ისეთი ფულადი სახსრების მოძრაობას, რაც წარმოადგენს ძირითადი თანხისა და დარჩენილი თანხის პროცენტის გადახდებს. ამგვარი სავალო ინსტრუმენტები, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ იზომება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავლებში. ყველა სხვა სავალო და სააქციო ინვესტიცია იზომება სამართლიანი ღირებულებით. გარდა ამისა, ფასს 9-ის მიხედვით, პირს შეუძლია შეუქცევადად წარმოადგინოს კაპიტალში ინვესტიციის (არა სავაჭროდ განკუთვნილისა) სამართლიანი ღირებულების რეტროსპექტიული ცვლილებები და მოგება-ზარალში მხოლოდ დივიდენდური შემოსავლები ასახოს.
ფინანსური ვალდებულებები ასევე ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება. თუმცა, არსებობს განსხვავება მეწარმე პირის საკრედიტო რისკის გაზომვის მოთხოვნებში. ფასს 9 ითხოვს, რომ ამ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილებით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილების ოდენობა წარმოდგენილი იქნეს სხვა სრულ შემოსავლებში, თუ ვალდებულების საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგების აღიარება სხვა სრულ შემოსავლებში საბუღალტრო შეუსაბამობას შექმნის ან გაზრდის მას მოგება-ზარალში. ფინანსური ვალდებულების საკრედიტო რისკით გამოწვეული სამართლიანი ღირებულების ცვლილება შემდგომში მოგება-ზარალში არ რეკლასიფიცირდება.
- **გაუფასურება.** ფასს 9-ის 2014 წლის რედაქციაში შემოტანილია ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაზომვის “მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის” მოდელი, რაც ბასს 39-ის გაწეული საკრედიტო დანაკარგის მოდელის საპირისპიროა. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის მოდელი მეწარმე პირს ავალდებულებს, ყოველ საანგარიშო დღეს აღრიცხოს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები და მათი ცვლილება ისე, რომ მან ასახოს საკრედიტო რისკის ცვლილება თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. სხვაგვარად რომ ვთქვათ, აღარ არის აუცილებელი საკრედიტო დანაკარგის აღიარებას წინ საკრედიტო ხდომილება უსწრებდეს.
- **ჰეჯირების აღრიცხვა.** ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი მოდელი ინარჩუნებს ჰეჯირების აღრიცხვის მექანიზმების სამ ძირითად სახეს, რომელიც დღესდღეობით ასახულია ბასს 39-ში. ფასს 9 მეწარმეებს სთავაზობს უფრო მოქნილ მიდგომას ჰეჯირების აღრიცხვის ტრანზაქციების ტიპებთან მიმართებაში. კერძოდ, გაფართოებულია იმ ინსტრუმენტების სახეობათა რიგი, რომლებიც კლასიფიცირდება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად და არასაფინანსო ერთეულების რისკის კომპონენტების ისეთი ტიპების რაოდენობა, რომლებიც შეიძლება ჰეჯირების აღრიცხვისთვის გამოვიყენოთ. გარდა ამისა, ეფექტურობის ტესტი გაუქმდა და ჩანაცვლდა “ეკონომიკური ურთიერთობის” პრინციპით. ასევე აღარ არის საჭირო ჰეჯის ეფექტურობის რეტროსპექტიული შეფასება. ასხნა-განმარტებითი შენიშვნებისათვის შემოტანილია გაზრდილი მოთხოვნები მეწარმის რისკის მართვის ღონისძიებებთან დაკავშირებით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- **აღიარების შეწყვეტა.** ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნები გადმოტანილია ბასს 39-დან.

სტანდარტი სავალდებულო ძალაში შედის 2018 წ. 1 იანვარს. დასაშვებია მისი ვადადგე დანერგვა. ფასს 9-ის გამოყენების შერჩეული მიდგომის გათვალისწინებით, სტანდარტზე გადასვლისას შესაძლებელია, სხვადასხვა მოთხოვნა ანგარიშის მომზადებისას ერთდროულად კი არ იქნეს გათვალისწინებული, არამედ სხვადასხვა დროს.

ბანკის ხელმძღვანელობის პროგნოზით, მომავალში ფასს 9-ის გამოყენებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი ზეგავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ აქტივებთან და ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებით ნაჩვენებ თანხებზე. თუმცა, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 9-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

ფასს 14 - ტარიფების გადავადებული კორექტირების ანგარიშები. ფასს 14 მეწარმეს, რომელიც ფასს-ების გამოყენებაზე გადადის, საშუალებას აძლევს, მცირე ცვლილებებით გააგრძელოს ტარიფების გადავადებული კორექტირების ანგარიშგება ძველი, ბუღალტრული აღრიცხვის საყოველთაო პრინციპების შესაბამისად როგორც ფასს-ების პირველი გამოყენებისას, ასევე შემდგომ ფინანსურ ანგარიშებში.

ფასს 14-ის გამოყენება ბანკის სამომავლო ფინანსურ ანგარიშებზე ზეგავლენას არ იქონიებს, რადგან ბანკი უკვე იყენებს ფასს-ებით ნაწარმოებ ანგარიშგებას.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან. 2014 წლის მაისში გამოიცა ფასს 15, რომელიც მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის ბასს 18 – შემოსავლები, ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ.

კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება:

- კონტრაქტის კლიენტთან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე “კონტროლი” კლიენტს გადაეცემა. უფრო ღირეტიული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა ისეთ თემებს, როგორიცაა, მაგალითად, შემოსავლის აღიარების მომენტი, ცვლადი ანაზღაურების აღრიცხვა, კონტრაქტის შესრულებისა და მიღების ხარჯები და სხვა მსგავსი ასპექტები. ახვევ შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

ბანკის ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ აღნიშნული შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს. თუმცა, ამჟამად, დეტალური შემოწმების გარეშე ფასს 15-ის ეფექტზე ადეკვატური მსჯელობა არაგონივრული იქნებოდა.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა. ფასს 16 აკონკრეტებს, როგორ უნდა აღიაროს, გაზომოს, წარმოადგინოს და უზენეს ანგარიშგებაში პირმა იჯარა. სტანდარტში მოცემულია მეიჯარის ერთიანი აღრიცხვის მოდელი, რომელიც მეიჯარეს ავალდებულებს, აღიაროს იჯარასთან დაკავშირებული ყველა აქტივი და პასივი, თუ იჯარის ვადა 12 თვე ან ნაკლები არაა, ან თუ შესაბამისი აქტივის ღირებულება საკმარისად მცირე არ არის. მოიჯარეები იჯარას კვლავაც დაყოფენ საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად. ამ თვალსაზრისით, ფასს 16-ის მიდგომა მოიჯარის მიმართ, მთლიანობაში მისი წინამორბედის, ბასს 17-ის მიდგომისგან არ განსხვავდება.

შესწორება ფასს 2 - იმ ტრანსაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით

შესწორებას შემოაქვს შემდეგი განმარტებები:

1. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, წილობრივ უფლებებში შესვლისა და წილობრივი უფლებების მოხსნის პირობების ბუღალტრული აღრიცხვა უნდა მოხდეს ისეთივე მიდგომით, როგორც წილით ანაზღაურებადი გადახდების შემთხვევაში.
2. იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო ნორმა პირს სთხოვს, თანამშრომლის საგადასახადო ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად დააკავოს ამ ვალდებულების მონეტარული მნიშვნელობის ტოლი წილობრივი ინსტრუმენტების კონკრეტული რაოდენობა და შემდგომ გადაურიცხოს ეს ვალდებულება საგადასახადო ორგანოს, ანუ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას გააჩნია ნეტინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეტინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანსაქცია ფულით ანაზღაურებადიდან წილით ანაზღაურებადის კატეგორიაში გადაინაცვლებს, უნდა აღირიცხოს შემდეგნაირად:
 - ა. თავდაპირველი ვალდებულება ჩამოიწერება;
 - ბ. წილით ანაზღაურებადი და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის აღიარება ხდება გადაცემული წილობრივი ინსტრუმენტის მოდიფიკაციის დღეს დაფიქსირებული რეალური ღირებულებით, თუ მომსახურება მოდიფიკაციის დღემდეა გაწეული; და
 - გ. ნებისმიერი სხვაობა მოდიფიკაციის დღეს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და წილობრივ კაპიტალში ასახულ ოდენობას შორის დაუყოვნებლივ უნდა იქნეს აღიარებული მოგება-ზარალში.

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებზე. აღრეული გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების გამოყენება მომავალში მნიშვნელოვან ზეგავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი არ არის შესული ფულით ანაზღაურებად და აქციებზე დაფუძნებულ გარიგებებში ან საშემოსავლო გადასახადთან დაკავშირებულ გარიგებებში საგადასახადო ორგანოებთან აქციებზე დაფუძნებულ გადახდებთან მიმართებაში.

შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ კომპანიას თუ ერთობლივ საწარმოს შორის

აღნიშნული შესწორება ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შვილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დაფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საწარმოში სხვა ინვესტირების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შეიღობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტირების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ადრეული გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედებამ შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ამგვარი ტრანზაქციები განხორციელდა. შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა ცვლილებები.

შესწორებები ძალაშია პროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

შესწორებები განმარტავს:

1. რეალური ღირებულებით გაზომილი ფიქსირებულ განაკვეთიანი ისეთი სავალდო ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულების შემცირება თვითღირებულებაზე ნაკლებ თანხამდე, რომლის საგადასახადო ბაზა თვითღირებულების დონეზე რჩება, წარმოშობს გამოქვითვად დროებით სხვაობას, იმის მიუხედავად, ვარაუდობს თუ არა ამ ინსტრუმენტის ფლობელი მისი საბალანსო ღირებულების ამოღებას რეალიზაციით თუ გამოყენებით, და იმის მაღალი ალბათობის მიუხედავად, რომ გამომშვები გადაიხდის საკონტრაქტო ფულად გადასახადს.
2. როდესაც კომპანია აფასებს, ექნება თუ არა მას დასაბეგრი მოგება, რათა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა გამოიყენოს, ხოლო საგადასახადო ნორმა ზღუდავს ზარალის გამოყენებას კონკრეტული ტიპის შემოსავლიდან გამოსაქვითად (მაგ. კაპიტალური დანახარჯები შეიძლება მხოლოდ კაპიტალური შემოსავლებიდან გამოიქვითოს), გამოქვითვადი დროებითი სხვაობა ფასდება იმავე ტიპის სხვა გამოქვითვად დროებით სხვაობასთან ერთად, მაგრამ სხვა ტიპის გამოქვითვადი დროებითი სხვაობებისგან განცალკევებით;
3. სავარაუდო სამომავლო დასაბეგრი მოგების მთლიან ოდენობაში შეიძლება გათვალისწინებული იქნეს პირის აქტივების ამოღება მათ საბალანსო ღირებულებაზე მეტი ოდენობით, თუ არსებობს იმის საკმარისი მტკიცებულება, რომ ამის მიღწევა სავარაუდოა; და
4. საკმარისი სამომავლო დასაბეგრი მოგების არსებობის დადგენისას, კომპანიამ გამოქვითვადი დროებითი სხვაობები სამომავლო დასაბეგრი მოგებას უნდა შეადაროს იმ საგადასახადო გამოქვითვების გაუთვალისწინებლად, რომლებიც ამ გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გაუქმებით წარმოიშობა.

შესწორებები ძალაშია პროსპექტიულად 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან ერთად“

შესწორება უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გააგრძელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-ებზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადადონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის ამოქმედებამდე ან 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებამდე („ვადის გასვლის პირობა“). არის თუ არა კომპანია „უმეტესწილად“ დაზღვევით დაკავებული, უნდა შეფასდეს ანგარიშგებელი პირის დონეზე, უშუალოდ 2016 წლის 1 აპრილამდე წლიურ საანგარიშო დღეს. ამის შემდეგ ამ კრიტერიუმის გადახედვა აღარ შეიძლება, თუ კომპანიის საქმიანობაში არ მოხდა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც დღის წესრიგში დააყენებს კრიტერიუმის დაკმაყოფილების საგაღმდეგო გადახედვას. კომპანია გამოიყენებს იმ შესწორებებს, რომლებიც კონკრეტული კრიტერიუმების დამაკმაყოფილებელ მზღვეველებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდების განმავლობაში.

გარდა ამისა, შესწორებები ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში არსებული კონტრაქტების მფლობელ ყველა კომპანიას აგრეთვე აძლევს არჩევანს, სრულად ამოქმედონ ფასს 9 თუ ისეთი კორექტივები შეიტანონ მოგება-ზარალში, რომლებიც, შესაბამის დასახელებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ფასს 9-ის ზემოქმედებას გააუვნებელყოფდა ბასს 39-თან შედარებით. ამ მიდგომას „გადამფარავი მიდგომა“ ეწოდება და მისი გამოყენება შესაძლებელია ცალკეულ აქტივებთან მიმართებაში. კომპანია ვალდებულია, გადამფარავი ქმედებების შემცველი ეს შესწორებები გამოიყენოს ფასს 9-ის თავდაპირველად ამოქმედებისას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ბანკს არ აქვს სადაზღვევო კონტრაქტები, რომელზეც ფასს 4 გავრცელდებოდა.

ფაისკ 22 „საგაღმდეგო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება“

ეს ინტერპრეტაცია განმარტავს, რომ როდესაც კომპანია იხდის ან იღებს თანხას ავანსად უცხოურ ვალუტაში, ტრანსაქციის თარიღი, შესაბამისი აქტივის, დანახარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დასადგენად, უნდა იყოს საავანსო გადახდის თარიღი, ანუ ის დღე, როდესაც მოხდა ავანსად მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის აღიარება. თუ საავანსო გადახდა ან საავანსო შემოსავლის მიღება მოხდა ერთ ჯერზე მეტად, უნდა დადგინდეს თითოეული გადახდის ან შემოსავლის მიღების ტრანსაქციის თარიღი. ეს შესწორებები ეხება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. ადრეული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიას შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

შესწორებები ბასს 40 „საინვესტიციო ქონების გადაცემა“

შესწორებები მიზნად ისახავს იმის განმარტებას, რომ კომპანიას ქონების რეკლასიფიცირება საინვესტიციო ქონებად ან პირიქით შეუძლია მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ ადგილი ჰქონდა ქონების გამოყენების ფორმის ცვლილებას. შესწორებები ხაზს უსვამს, რომ მხოლოდ ხელმძღვანელობის განზრახვის ცვლილება საკმარისი არაა ქონების გადასაცემად. სტანდარტში მოცემულია იმ გარემოებათა ჩამონათვალი, რომლებიც საჭიროა იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა გამოყენების ფორმის ცვლილება. თუმცა, ზოგი ექსპერტის აზრით, ეს სია ამომურავია, შესწორება აზუსტებს, რომ ის მხოლოდ მაგალითების ჩამონათვალია. შესწორებები ეხება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებს. ადრეული გამოყენება ნებადართულია.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

კომპანიას შეუძლია შესწორება გამოიყენოს რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია „წინა რიცხვით ცოდნის“ ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირებების პაკეტის ფარგლებში მოცემულია შესწორება სამ სტანდარტში:

ფასს 1-ის შესწორებით უქმდება ფინანსური ინსტრუმენტების, თანამშრომელთა ბენეფიტებისა და საინვესტიციო კომპანიების შესახებ განმარტების ვადლებულებისგან მოკლე ვადით გათავისუფლების საშუალება, რადგან ის საანგარიშო პერიოდი, რომლებზეც ვადლებულებისგან გათავისუფლება ერცელებოდა, უკვე გავიდა და ამდენად, ეს გამონაკლისი ვეღარ იმოქმედებს. შესწორებები ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებული ან სარეალიზაციო ჯგუფში შესული შეიღობილი კომპანიების, ასოცირებული კომპანიების ან ერთობლივი საწარმოების შესახებ შეჯამებული ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნა ერთადერთია, რომელიც შეიძლება არ ჩაითვალოს სავადლებულოდ. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2017 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციებსა და სხვა მსგავს პირებს შეუძლიათ ასოცირებულ კომპანიებსა და ერთობლივ საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები ასახონ მოგება-ზარალში ასახული რეალური ღირებულებით. გარდა ამისა, კომპანიას, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მაგრამ გააჩნია წილი ისეთ ასოცირებულ კომპანიაში ან ერთობლივ საწარმოში, რომელიც თავად არის საინვესტიციო კომპანია, წილობრივი მეთოდის გამოყენებისას, შეუძლია, გამოიყენოს ამ ასოცირებული კომპანიის ან ერთობლივი საწარმოს მიერ თავთავის შეიღობილ კომპანიებში ფლობილი წილების რეალური ღირებულების გასაზომად გამოყენებული ფორმა. ბასს 28-ის შესწორებები განმარტავს, რომ ეს გადაწყვეტილება კომპანიამ უნდა მიიღოს ცალცალკე თითოეული ასოცირებული პირისა თუ ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში თავდაპირველი აღიარებისას. შესწორებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად და ძალაშია 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ნაღდი ფული	6,509	4,362
სებ-ში არსებული ნაშთები	3,186	3,687
მოკორესპონდენტო ანგარიშები და 90 დღემდე დაფარვის ვადიანი დეპოზიტები	20,934	6,409
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	30,629	14,458

6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

მოთხოვნები ბანკების მიმართ მოიცავს:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაინურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
გადიანი დეპოზიტები	871	239
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	-	-
სულ მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	239

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნებში ბანკების მიმართ წარმოდგენილია ბანკის მიერ VISA საბანკო ოპერაციებისათვის გარანტიების სახით განთავსებული დეპოზიტები.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	204,398
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(5,453)	(2,788)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	273,501	201,610

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა მოცემულია მე-19 შენიშვნაში.

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 2,870 ათასი და 2,099 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია სექტორულად გაანალიზებული, კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
იურიდიულ პირებზე		
ვაჭრობა და მომსახურება	151,380	116,142
მშენებლობა	28,152	16,661
სამთო-მომოვებელი მრეწველობა	8,189	5,633
სოფლის მეურნეობა	7,711	4,834
ტრანსპორტირება	5,239	-
სხვა	10,746	8,623
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	211,417	151,893
ფიზიკურ პირებზე		
სამომხმარებლო სესხები	37,139	33,242
იპოთეკური სესხები	30,398	19,263
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	67,537	52,505
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	204,398
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(5,453)	(2,788)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	273,501	201,610

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ბანკის კაპიტალის 5%-ზე მეტი ოდენობის სესხები ინდივიდუალურად გაცემული აქვს 9 და 6 კლიენტზე, 53,047 ათასი და 31,762 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებას ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სესხები უზრუნველყოფილი კომბინირებული უზრუნველყოფით	190,833	130,914
სესხები უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით	72,019	60,386
სესხები უზრუნველყოფილი ფულადი სახსრებით	9,761	8,517
სესხები უზრუნველყოფილი გარანტიებით	1,118	1,216
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	5,223	3,365
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	204,398
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(5,453)	(2,788)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	273,501	201,610

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების დიდი წილი (მთლიანი პორტფელის 99%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა იმ სესხებმა, რომელთა პირობები გადახედის იქნა, შეადგინა 11,731 ათასი და 8,781 ათასი ლარი, შესაბამისად. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად, ან გაუფასურებულად.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	211,585	(1,607)	209,978	0.76%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	5,569	(159)	5,410	2.86%
31-60 დღე	3,581	(149)	3,432	4.16%
61-90 დღე	5,320	(420)	4,900	7.89%
91-180 დღე	1,815	(158)	1,657	8.71%
180 დღეზე მეტი	1,772	(205)	1,567	11.57%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	229,642	(2,698)	226,944	1.18%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	20,755	(369)	20,386	1.78%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	24,450	(1,065)	23,385	4.36%
31-60 დღე	1,456	(161)	1,295	11.060%
61-90 დღე	2,651	(1,160)	1,491	43.76%
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	-	-	-	-
სულ ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები	49,312	(2,755)	46,557	5.59%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	(5,453)	273,501	1.96%

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახეობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	148,922	(934)	147,988	0.63%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	9,467	(172)	9,295	1.82%
31-60 დღე	971	(28)	943	2.88%
61-90 დღე	611	(19)	592	3.11%
91-180 დღე	1,720	(140)	1,580	8.14%
180 დღეზე მეტი	496	(57)	439	11.49%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	162,187	(1,350)	160,837	0.83%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	32,796	(776)	32,020	2.37%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	9,415	(662)	8,753	7.03%
31-60 დღე	-	-	-	-
61-90 დღე	-	-	-	-
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	-	-	-	-
სულ ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები	42,211	(1,438)	40,773	3.41%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	204,398	(2,788)	201,610	1.37%

ცხრილში მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფასურების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2016			31 დეკემბერი, 2015		
	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასუ- რების დანაკარ- გების რეზერვი	საბალანსო ღირებუ- ლება	საბალანსო ღირებულება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასუ- რების დანაკარ- გების რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები რომლის გაუფასურება ინდივიდუალურად განისაზღვრა	8,000	(1,324)	6,676	3,924	(1,025)	2,899
კლიენტებზე გაცემული სესხები რომლის გაუფასურება ჯგუფურად განისაზღვრა	270,954	(4,129)	266,825	200,474	(1,763)	198,711
სესხები, რომელთა გაუფასურება არ მომხდარა	-	-	-	-	-	-
სულ	278,954	(5,453)	273,501	204,398	(2,788)	201,610

2016 წლის განმავლობაში ბანკმა უზუნველყოფის დასაკუთრების გზით მიიღო არაფინანსური აქტივი. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ აქტივის საბალანსო ღირებულება იყო 391 ათასი ლარი, რაც დასაკუთრებული აქტივების სახით შევიდა სხვა აქტივების კატეგორიაში.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

8. გასაყიდად ბანკუთვნილი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები მოიცავს:

	ფლობილი წილი, %	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ს.ს. „გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრი“	6,25%	54	54
სულ გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები ინვესტიციები		54	54

ხელმძღვანელობა სარწმუნოდ ვერ აფასებს სს გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრის აქციებში ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას. ეს ინვესტიცია აღირიცხება თვითღირებულებით. 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სააქციო საზოგადოებას ოპერაციების შესახებ მიმდინარე ფინანსური ინფორმაცია არ გამოუქვეყნებია, მისი აქციები ბაზარზე არ კოტირდება და ბოლო ვაჭრობის ფასები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არ არის.

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სახაზინო ვალდებულებები	6.8%-15.2%	16,900	6.8%-15.2%	19,468
გამოკლებული: დისკონტი		(143)		(185)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		16,757		19,283

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 668 ათასი და 733 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	კომპიუტერ- ები და კავშირ- გაბმულობის მოწყობილობა	ტრანს- პორტი	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესე- ბა	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით/გად აფასებით								
1 იანვარი, 2015	7,872	1,274	392	560	524	59	65	10,746
შესყიდვა	-	198	-	77	93	1,296	57	1,721
რეალიზაცია	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	-	-	-
ტრანსფერი	-	1	-	-	5	(6)	-	-
გადაფასება	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2015	7,872	1,473	392	637	619	1,349	122	12,464
შესყიდვა	327	716	286	208	203	89	168	1,997
რეალიზაცია	-	(117)	(121)	(17)	(133)	-	(32)	(420)
ტრანსფერი	1,131	113	-	-	46	(1,290)	-	-
გადაფასება	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
31 დეკემბერი, 2016	9,316	2,185	557	828	735	148	258	14,027
დაგროვილი ცვეთა								
1 იანვარი, 2015	27	706	235	362	289	-	15	1,634
წლის დარიცხვა	110	126	21	60	69	-	19	405
გაუქმება	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
რეალიზაციის შედეგად	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2015	137	832	256	422	356	-	34	2,037
წლის დარიცხვა	120	167	40	61	71	-	40	499
გაუქმება	-	(115)	(121)	(17)	(135)	-	(13)	(401)
რეალიზაციის შედეგად	-	-	-	-	-	-	-	-
გაუქმება	(227)	-	-	-	-	-	-	(227)
გადაფასების შედეგად	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბერი, 2016	30	884	175	466	292	-	61	1,908
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2016	9,286	1,301	382	362	443	148	197	12,119
31 დეკემბერი, 2015	7,735	641	136	215	263	1,349	88	10,427

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ ჰქონდა დაგირავებული ძირითადი საშუალებები.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ზინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანად გაცვეთილმა ძირითადმა საშუალებებმა შეადგინა შესაბამისად, 981 ათასი და 1,137 ათასი ლარი.

ბანკის კუთვნილი შენობა-ნაგებობები მოცემულია გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს გადაფასების დღეს არსებულ რეალურ ღირებულებას, რასაც აკლდება შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია ბაზრის შედარებითი მეთოდით, რომელიც ეფუძნება მსგავს ქონებაზე უახლოეს წარსულში განხორციელებული ტრანზაქციების ფასებს.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის საკუთრებაში არსებული შენობა-ნაგებობებისა რეალური ღირებულების იერარქიის შესახებ, 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	სამართლიანი ღირებულების იერარქია	სამართლიანი ღირებულება 2016 წ. 31 დეკემბერს	სამართლიანი ღირებულება 2015 წ. 31 დეკემბერს
შენობები რეგიონის მიხედვით:			
- თბილისი – კოსტავას ქუჩა	მე-3 დონე	2,660	2,801
- თბილისი – შარტავას ქუჩა	მე-3 დონე	4,315	4,192
- ბათუმი – გორგასალის ქუჩა	მე-3 დონე	883	852
სულ		7,858	7,845

ბანკის შენობა-ნაგებობები (გარდა გასაყიდად განკუთვნილი მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა) ისტორიული ღირებულებით რომ გაზომილიყო, მათი საბალანსო ღირებულება, 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა, შესაბამისად, 6,102 ათასი და 7,303 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები

	არამატერიალური აქტივები
თავდაპირველი ღირებულებით 1 იანვარი, 2015	2,522
შესყიდვა	661
31 დეკემბერი, 2015	3,183
შესყიდვა	1,498
31 დეკემბერი, 2016	4,681
დაგროვილი ამორტიზაცია:	
1 იანვარი, 2015	1,122
წლის დარიცხვა	147
31 დეკემბერი, 2015	1,269
წლის დარიცხვა	202
31 დეკემბერი, 2016	1,471
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2016	3,210
31 დეკემბერი, 2015	1,914

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამებსა და ლიცენზიებს.

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სხვა ფინანსური აქტივები მოთხოვნები	652	1,002
სხვა არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული აქტივები	391	64
წინასწარ გაწეული ხარჯები	198	78
საგადასახადო ანგარიშსწორება, გარდა მოგების გადასახადისა	99	86
ავანსი ძირითადი საშუალებების შესყიდვაზე	-	57
სხვა	125	76
სულ სხვა აქტივები	1,465	1,363

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახიდად ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

13. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
დეპოზიტები დამფუძნებელი კომპანიიდან	123,431	129,421
სუბ-ისაგან მიღებული სესხები	69,078	9,500
რეზიდენტი კომერციული ბანკების დეპოზიტები	13,237	1,442
სულ ბანკების დეპოზიტები	205,746	140,363

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესული დარიცხული პროცენტი შეადგენს 711 ათასი და 2,494 ათას ლარს, შესაბამისად.

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტები 218,361 ათასი და 129,421 ათასი – (94% და 92%) წარმოდგენილი იყო ერთი ბანკის მიმართ არსებული ვალდებულებით, რაც მნიშვნელოვან კონცენტრაციას წარმოადგენს.

14. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
მოთხოვნამდე ანგარიშები	44,825	21,165
ვადიანი დეპოზიტები	35,307	27,005
სულ კლიენტების დეპოზიტები	80,132	48,170

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 987 ათასი და 837 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით 10 კლიენტის დეპოზიტებმა ჯამურად შეადგინა 36,183 ათასი და 28,348 ათასი ლარი (სულ კლიენტთა დეპოზიტების 45% და 59%), შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა რომლებიც უზრუნველყოფის სახით იყო წარმოდგენილი ბანკის მიერ გაცემულ გარანტიებზე, ჯამურად შეადგინა 16,188 ათასი და 8,191 ათასი ლარი, შესაბამისად.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები, 10,347 ათასი და 8,464 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად, გამოყენებულ იქნა, როგორც კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფა.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
ანალიზი დარგების /კლიენტების ტიპების მიხედვით:		
ვაჭრობა და მომსახურება	32,883	23,322
ფიზიკური პირები	21,687	13,176
მშენებლობა	9,346	2,112
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	4,348	43
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები	3,117	4,801
ენერგეტიკა	101	-
სხვა	8,650	4,716
სულ ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	80,132	48,170

15. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
კრედიტორული დავალიანება	668	1,047
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
თანამშრომელთა ანაზღაურების რეზერვი	1,440	653
გარანტიების რეზერვი	146	137
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	119	98
სულ სხვა ვალდებულებები	2,373	1,935

მოძრაობები სხვა ოპერაციების რეზერვების კუთხით იყო შემდეგი:

	გარანტიები
1 იანვარი, 2015	6
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	131
31 დეკემბერი, 2015	137
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	9
31 დეკემბერი, 2016	146

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

16. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	გაღება	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი	2016 წ. 31 დეკემბერს	2015 წ. 31 დეკემბერს
სს ყაზახეთის სახალხო ბანკი	აშშ დოლარი	2022	6%	6%	26,561	24,047
სულ სუბორდინირებული სესხი					26,561	24,047

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ეს სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის დავალიანების დაფარვის შემდეგ.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შედის ღარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, 93 და 98 ათასი ლარის ოდენობით.

17. სააქციო კაპიტალი

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის განცხადებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 48,000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარის ოდენობით. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გამოცემული სააქციო კაპიტალი სრულად იქნა გადახდილი.

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2016	2015
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
-საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებიდან	26,278	19,568
-საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ აქტივებიდან, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	2,400	2,220
სულ საპროცენტო შემოსავალი	28,678	21,788
საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	25,990	19,388
დაფარვის ვადადღე ფლობილი ინვესტიციები	1,818	1,862
ფული და ფულის ექვივალენტები	496	314
გარანტიები	288	180
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	86	44
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	28,678	21,788

საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:

საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:

ბანკების დეპოზიტები	(4,714)	(3,505)
კლიენტების დეპოზიტები	(2,356)	(1,938)

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასწრე ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარი)

სუბორდინირებული სესხი	(1,668)	(1,620)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(8,738)	(7,063)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგებამდე	19,940	14,725

19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
1 იანვარი, 2015	1,500
დამატებითი რეზერვების აღიარება	1,291
აქტივების ჩამოწერა	(5)
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	2
31 დეკემბერი, 2015	2,788
დამატებით აღიარებული რეზერვები	2,664
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	1
31 დეკემბერი, 2016	5,453

20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2016	2015
საგაჭრო ოპერაციები, წმინდა	1,142	747
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(164)	(20)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	978	727

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარი)

21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
საკომისიო შემოსავლები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	3,397	837
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	217	181
ანგარიშსწორების საკომისიო	212	142
სხვა	76	60
სულ საკომისიო შემოსავლები	3,902	1,220
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	(2,260)	(415)
ანგარიშსწორების საკომისიო	(149)	(105)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(33)	(13)
სხვა	(1)	(2)
სულ საკომისიო ხარჯები	(2,443)	(535)

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკომისიო ხარჯები და შემოსავლები შეიცავდნენ საკომისიოებს პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციებიდან. ბანკი არის შუამავლი რამოდენიმე რესიდენტ კომპანიასა და პლასტიკური ბარათების სერვისის პროვაიდერ კომპანიებს – “ვიზასა” და “მასტერქარდს” შორის, რისთვისაც ბანკი იღებს და იხდის საკომისიოებს.

22. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2016	2015
ხელფასები და პრემიები	6,526	4,968
ცვეთა და ამორტიზაცია	701	552
სარეკლამო ხარჯები	355	218
საოპერაციო იჯარა	347	329
კომუნიკაციის ხარჯები	153	112
პროფესიული მომსახურება	137	121
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	117	98
კომუნალური ხარჯები	110	86
საოფისე მარაგები	63	56
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	60	28
დაცვის ხარჯები	45	42
სამიწვლინებო ხარჯები	30	38
წარმომადგენლობითი ხარჯები	14	9
დაზღვევის ხარჯები	7	55
სხვა ხარჯები	1,223	1,062
სულ საოპერაციო ხარჯები	9,888	7,774

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

23. მოგების გადასახადი

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილ საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს შეიძლება გაუჩნდეს გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებსა / დროსა და ასევე გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს 15%-იან კორპორატიულ საგადასახადო განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები შეადგენს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
სხვა ოპერაციების რეზერვები	221	98
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	25	29
სხვა აქტივები	10	15
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(461)	(301)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(1,515)	(718)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,720)	(877)

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2016	2015
მოგება მოგების გადასახადამდე	9,911	7,006
გადასახადი კანონით განსაზღვრული განაკვეთით (15%)	1,487	1,051
დაუბეგრავი მოგების ეფექტი	-	(78)
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(268)	31
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,219	1,004
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	412	-
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	807	1,004
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,219	1,004
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	2016	2015

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

1 იანვრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(877)	127
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ცვლილება ასახული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	(807)	(1,004)
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ცვლილება ასახული სხვა სრულ შემოსავალში	(36)	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,720)	(877)

2016 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა მიიღო და პრეზიდენტმა ხელი მოაწერა მოგების გადასახადის ცვლილებასთან დაკავშირებულ კანონპროექტს, რომელიც ძალაში შევა 2019 წლის პირველი იანვრიდან. ეს კანონი ეხება ქართულ კომპანიებს და საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს, ასევე კონკრეტულ ფინანსურ ინსტიტუტებს.

წინა მოგების გადასახადის რეჟიმი, რომლის მიხედვითაც კომპანიები იბეგრებოდნენ თავიანთი წლიური დასაბეგრი მოგების მიხედვით, შეიცვალა სისტემით, სადაც მხოლოდ განაწილებული მოგება იბეგრება.

ამ ცვლილებას პირდაპირი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული მოგების გადასახადთან, რადგან მის შედეგად აღარ იარსებებს დროებითი სხვაობა აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო ღირებულებას შორის. საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად, წინა პერიოდების დროებითი სხვაობების შედეგად გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივი უნდა ჩამოიწეროს სრულად 2019 წლის 1 იანვრამდე.

24. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარესაბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

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

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დანაკარგების რეზერვი პირობით ვალდებულებებზე შეადგენდა შესაბამისად, 176 ათასსა და ნულ ლარს.

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2015
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები:		
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	8,094	7,162
სესხებისა და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	16,942	12,066
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	25,036	19,228

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საკრედიტო ხაზის ფარგლებში კლიენტისათვის სესხის გაცემას ბანკი ამტკიცებს ინდივიდუალურად. სესხის გაცემა დამოკიდებულია მსესხებლის ფინანსურ მანევრებლებზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

საოპერაციო ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებები – 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა მატერიალური საიჯარო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირებისას დროდადრო ჩნდება კლიენტებისა და კონტრაგენტების მოთხოვნები ბანკის მიმართ. ხელმძღვანელობის აზრით, არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

გადასახადები – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2014 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ექვექვეშ დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შექმნისა და გარიგებების საბაზრო ფასის დადგენისას. ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბეგრი მოგების შემცირებულად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, მათ შორის ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკებით, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად იცვლება. საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს მომავალი ეკონომიკური მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

2016 წლის განმავლობაში საქართველოს მეზობელ ქვეყნებში, რომლებიც, ამავდროულად, მსხვილ სავაჭრო პარტნიორებს წარმოადგენენ, ეკონომიკა მშფოთვარე პოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების არეალში აღმოჩნდა რამაც საქართველოს ეკონომიკაზე სერიოზული ზეგავლენა იქონია. ამ მოვლენებმა გამოიწვია ქართული ლარის მნიშვნელოვანი გაუფასურება აშშ დოლარისა და სხვა მნიშვნელოვანი ვალუტების მიმართ.

25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ფასის თანახმად, სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გასხვისებისთვის ბაზარზე კომერციული ოპერაციის შედეგად გარიგების თარიღში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულებასთანაა მიახლოებული

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია სამართლიან ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ბანკების მიმართ, ბანკების დეპოზიტები და კლიენტების დეპოზიტები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში სავალდებულო რეზერვების, ბანკების მიმართ მოთხოვნების, ბანკების დეპოზიტებისა და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიზიკურ პირებზე სესხები გაიცემა როგორც ფიქსირებული, აგრეთვე ცვლადი განაკვეთით. ვინაიდან ამგვარი სესხებისა და ავანსების აქტიური, მეორადი ბაზარი არ არსებობს, პორტფელის საბაზრო ღირებულების საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. ფიქსირებული განაკვეთი - უზრუნველყოფილი სესხების გარკვეული ნაწილი გაიცემა ფიქსირებული განაკვეთით. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტებზე ხდება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირების საფუძველზე იმ მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით რომელიც ახასიათებს ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებს მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადაზე და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

სუბორდინირებული სესხი და ნასესხები სახსრები

სუბორდინირებული სესხისა და ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საზოგადოდ გავრცელებული მოდელებით და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით შედგენილი სახსრების მოძრაობის ანალიზს.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, ძირითადად, წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით. ამდენად, მათი საბალანსო ღირებულება ითვლება სამართლიან ღირებულებად.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით (და რომელთა მიმართ არსებობს სამართლიანი ღირებულების განმარტების მოთხოვნა).

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება რომელიც შედარებულია მათ შესაბამის საბალანსო ღირებულებასთან:

	რეალური ღირებულება	2016 წ. 31 დეკემბერი საბალანსო	რეალური ღირებულება	2015 წ. 31 დეკემბერი საბალანსო	რეალური ღირებულება
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	მე-3 დონე	871	871	239	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	273,501	274,966	201,610	203,168
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-3 დონე	16,757	18,091	19,283	18,356
სხვა ფინანსური აქტივები	მე-3 დონე	652	652	1,002	1,002
ბანკების დეპოზიტები	მე-3 დონე	205,746	232,045	140,363	140,037
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	80,132	75,974	48,170	48,170
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	მე-3 დონე	668	668	1,047	1,047
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	26,561	26,561	24,047	24,366

26. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჩვეულ რეჟიმში ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მოახდინოს აქციონერების უკუგების მაქსიმიზაცია.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგ ხდება ყოველთვიურად ანგარიშების მეშვეობით, სადაც გადაიხედება მათი გაანგარიშების შედეგი. ანგარიშებს ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი იგზავნება სებ-ში. კაპიტალის მართვის სხვა მიზნები მუდმივად გადაიხედება.

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალით ბანკები ვალდებული არიან : ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს - 12,000,000 ლარი; ბ) შეინარჩუნონ რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების („საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 12% ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის შეფარდება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილ მინიმალურ 8%-იან ზღვარზე ან ზევით.

2014 წლის ივნისიდან მოყოლებული, ზემოთ ნახსენები კოეფიციენტების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, გამოითვალონ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 2013 წ. 28 ოქტომბრის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების მარეგულირებელი წესის შესაბამისად, რომელიც ითხოვს, რომ ბანკმა შეინარჩუნოს (ა) 1-ელი რიგის ძირითადი კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 7%-ზე, (ბ) პირველი რიგის კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 8.5%-ზე და, (გ) საზედამხედველო კაპიტალისა და რისკზე შეწონილი აქტივების ფარდობა სულ მცირე 10.5%-ზე.

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება აქციონერთა კაპიტალისგან, რომელიც, თავის მხრივ, მოიცავს გამოშვებულ კაპიტალსა და აკუმულირებულ დეფიციტს (ნაჩვენებია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში).

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის საზედამხებელო კაპიტალი, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების მიხედვით მომზადებული ანგარიშის თანახმად. კოეფიციენტები ითვლება ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად:

	2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის	2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
სააქციო კაპიტალი	48,000	48,000
გაუნაწილებელი მოგება და პერიოდის მოგება	2,277	(1,710)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(2,838)	(1,914)
პირველადი კაპიტალი	47,439	44,376
პერიოდის მოგება	-	-
საერთო რეზერვები (მაქსიმუმ საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%)	4,829	3,717
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 100/50%-მდე)	26,468	23,949
მეორადი კაპიტალი	31,297	27,666
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	78,736	72,042
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	547,248	374,998
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	8.67%	11.83%
სულ საზედამხებელო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.39%	19.21%

2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხებელო კაპიტალის გაანგარიშებისას მიზნებისთვის ბანკმა გაითვალისწინა მიღებული სუბორდინირებული დეპოზიტი, რომელიც შეზღუდულია პირველადი კაპიტალის 100%-მდე. ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ ვალდებულების გადახდა სუბორდინირებულია ბანკის ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების გადახდასთან.

27. რისკის მართვის პოლიტიკა

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

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის ფარგლები, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. მისი მეშვეობით ბანკი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი. ბანკს ახასიათებს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დაწესებულ ფარგლებში. რისკის მართვის განყოფილება მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საკრედიტო რისკის მართვასა და კონტროლში. ეს განყოფილება პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის გამოვლენასა და შეფასებაზე, კონტროლის განხორციელებასა და მონიტორინგზე. რისკის მართვის განყოფილება პირდაპირ მონაწილეობს საკრედიტო გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და შიდა წესების, რეგულაციებისა და საკრედიტო პროგრამების განხილვაში. ამასთან, განყოფილება ბანკს აწვდის დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, ახორციელებს საკრედიტო რისკის კონტროლსა და მონიტორინგს, ხელმძღვანელობს უმზადებს შესაბამის მოხსენებებს და უზრუნველყოფს დაკრედიტების პროცესის შესაბამისობას გარე კანონებთან/წესებთან ისევე, როგორც შიდა მოთხოვნებსა და პროცედურებთან. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს რისკის მოცულობის ლიმიტების დაწესებით ერთ მსესხებელზე/კონტრაგენტზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე და დარგობრივ (გეოგრაფიულ) სეგმენტზე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ზღვარი დარგების მიხედვით მტკიცდება და კონტროლდება აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. საკრედიტო რისკის ზღვარს საკრედიტო პროგრამებთან მიმართებაში (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები) დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს. რისკდამოკიდებულება თითოეულ მსესხებელთან, მოიცავს საბალანსო და გარესაბალანსო რისკდამოკიდებულებას, რომელიც განიხილება საკრედიტო კომიტეტისა და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. რეალური რისკდამოკიდებულება ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება.

საჭიროების დადგომისას და გარანტიების გაცემის შემთხვევაში, ბანკი იღებს უზრუნველყოფასა და კორპორაციულ და პირად გარანტიებს.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებას წარმოადგენს გარანტიები ან აკრედიტივები. გარესაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც დანაკარგების ალბათობა, გამომდინარე კონტრაგენტის უუნარობიდან, შეასრულოს სახელშეკრულებო პირობები. რაც შეეხება საკრედიტო ვალდებულებების საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად დგას მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობის თანხის დაკარგვის საშიშროების წინაშე. თუმცა, დანაკარგის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, რადგან აკრედიტის გაზრდის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი და გამომდინარეობს კლიენტების მიერ სპეციფიური საკრედიტო მოთხოვნების დაცვიდან. ბანკი აკონტროლებს გარესაბალანსო საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ძირითადად აქვთ უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასება. მსესხებლების მიმართ საკრედიტო რისკდამოკიდებულების შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა ფასს-ების შესაბამისი მეთოდოლოგია.

ბანკი სესხების მთლიან პორტფელს ჰყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო მსესხებლებად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება მსესხებლები, რომელთა რისკდამოკიდებულება 500,000 აშშ დოლარს აღემატება. ასეთი მსესხებლების დეფოლტის ალბათობა ფასდება ბანკის სპეციფიური მეთოდოლოგიის მიხედვით. გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი ფასდება იმ განაკვეთით, რომელიც ეფუძნება მსესხებელთა იმავე კატეგორიის კოლექტიურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასების მეთოდოლოგია. იმის ობიექტური მტკიცებულების დასადგენად, გაუფასურდა თუ არა სესხი, გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობისა და ბიზნესისა და ფინანსური რისკდამოკიდებულებების, ასევე მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარიანობის დონეებისა და ტენდენციების, მოწოდებული უზრუნველყოფის (უძრავი ქონებისა და დეპოზიტების) სამართლიანი ღირებულების შესახებ. ეს და სხვა ფაქტორები, როგორც ინდივიდუალურად, აგრეთვე ერთად აღებული, წარმოადგენს იმის მნიშვნელოვან ობიექტურ მტკიცებულებას, რომ ფინანსურ აქტივს ან ფინანსური აქტივების ჯგუფს გაუფასურების დანაკარგი დაერიცხა.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გაუფასურების რეზერვის დათვლის მიზნით ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულებასა და მომავალ ფულად ნაკადებს. უძრავი და მოძრავი ქონების სალიკვიდაციო ღირებულება გაყიდვის პერიოდის განმავლობაში დისკონტირდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

მსესხებლის დეფოლტის რისკი მცირდება დისკონტირებული უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულებით.

პორტფელის ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია. პორტფელის ჯგუფური შეფასება ხდება მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით. პორტფელი დაიყო სეგმენტებად: კორპორაციული, მცირე და საშუალო საწარმოები, უზრუნველყოფილი საცალო და არაუზრუნველყოფილი საცალო. თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდი განისაზღვრა 1 წლით 2015 წლის ნოემბრიდან. დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში, ბანკმა შეიმუშავა ერთიანი მატრიცები თითოეული სესხის თვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და რისკდამოკიდებულების მეშვეობით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამორიცხვის მიზნით, 2015 წლის ივნისის შემდგომ გაცემული სესხები სტატისტიკაში არ შევიდა.

მიგრაციის მატრიცის გამოყენებით, თითოეული სეგმენტისათვის მოხდა დეფოლტის ალბათობის გამოთვლა. დეფოლტი განისაზღვრა, როგორც ყოველ სეგმენტში 90 დღიანი ვადაგადაცილება. გადფოლტებული რისკდამოკიდებულება მცირდება სესხის ამოღებადი თანხით, რომელიც განისაზღვრა უზრუნველყოფად გამოყენებული ქონების დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით.

ქართული ლარის გაუფასურების ზეგავლენა სესხზე დანაკარგის რეზერვის შექმნაზე. საკრედიტო პორტფელში ეროვნული ვალუტის დეფლაციით გამოწვეული დანაკარგის აღიარების მიზნით გაანალიზდა საცალო და მცირე-საშუალო საწარმოთა სეგმენტებზე აშშ დოლარში გაცემული სესხები. 2015 წელს ბანკმა დამატებით დააკორექტირა წინა პერიოდის სტრეს-ტესტის შედეგები მთლიანი სესხების პორტფელის ზრდის კოეფიციენტით (66%) და აშშ დოლარი/ლარის გაცვლითი კურსით (29%). ამ ანალიზზე დაყრდნობით, ბანკმა მაკორექტირებელი ფაქტორები გამოიყენა ჯგუფურ შეფასებაში სესხზე რეზერვის გაზრდის მიზნით 344 ათასი ლარის ოდენობით. 2016 წელს სესხის დანაკარგის რეზერვის განაკვეთის გაანგარიშებაში მაკროეკონომიკური ეფექტების, აგრეთვე ვალუტის გაუფასურების ეფექტის გასათვალისწინებლად ბანკმა მიიღო ახალი მეთოდოლოგია. წინა წლების დეფოლტის ალბათობების ანალიზისა და წინა პერიოდებში გაუფასურებული სესხების რეალური განაკვეთების საფუძველზე, ბანკმა ჯგუფური შეფასებისას გამოიყენა მაკორექტირებელი ფაქტორები, რომელთა მეშვეობით შესაძლებელი გახდა სტრესის ტესტის შედეგების ასახვა სესხზე დანაკარგის გაანგარიშებაში 2,329 ათასი ლარის ოდენობით.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება. ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარესბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

2016 წ. 31 დეკემბერი	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები	24,120	24,120
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	37,751	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	652

2015 წ. 31 დეკემბერი	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები	10,096	10,096
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	16,560	16,560
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	239	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	204,398	201,610
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	19,283	19,283
სხვა ფინანსური აქტივები	1,002	1,002

გარესაბაღანსო რისკი. გარესაბაღანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც საბაღანსო რისკების შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების შემთხვევაში, კლიენტებსა და კონტრაგენტებზე გავრცელდება კრედიტის მართვის ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. ბანკმა უზრუნველყოფა შეიძლება მოითხოვოს კონტრაგენტის ფინანსური სიძლიერისა და გარიგების ხასიათის მიხედვით.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია. აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკებს და აფასებს მათ გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კონცენტრირებული იყო საქართველოში.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2016 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,928	10,480	221	30,629
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	37,751	-	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	272,226	1,275	-	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადაძღუ ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	652
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	347,368	11,755	1,092	360,215
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	64,464	12,391	3,277	80,132
კლიენტების დეპოზიტები	13,237	192,509	-	205,746
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	668
სუბორდინირებული სესხი	-	26,561	-	26,561
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	78,369	231,461	3,277	313,107
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	268,999	(219,706)	(2,185)	47,108
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2015 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,751	117	2,590	14,458
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	16,560	-	-	16,560
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	239	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	201,170	440	-	201,610
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადაძღუ ფლობილი ინვესტიციები	19,283	-	-	19,283
სხვა ფინანსური აქტივები	1,002	-	-	1,002
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	249,820	557	2,829	253,206
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	10,942	129,421	-	140,363
კლიენტების დეპოზიტები	46,160	2,010	-	48,170
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,047	-	-	1,047
სუბორდინირებული სესხი	-	24,067	-	24,067
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	58,149	155,498	-	213,647
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	191,671	(154,941)	2,829	39,559

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობების მისაღებლობა და შეფასების პარამეტრები დგინდება ინსტრუქციის შესაბამისად.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები;
- საცალო სესხებისათვის: საცხოვრებელი ფართის გირავნობა, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები.

ხელმძღვანელობა აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას გაუფასურების დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის მიმოხილვისას. 2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენებული უზრუნველყოფების საბაზრო ღირებულება იყო, შესაბამისად, 630,407 და 305,874 ათასი ლარი.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული, ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების ანალიზს:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	არც	გადაგადაცილებული, მაგრამ		ინდივიდუალურად (გაუფასურების რეზერვი)		სულ
	გადაგადაცილებული და არც ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად არგაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	
2016 წ. 31 დეკემბერი	19,019	22,293	8,000	(2,755)		46,557
2015 წ. 31 დეკემბერი	27,856	10,429	3,926	(1,438)		40,773

ფინანსური აქტივები ხარისხდება საერთაშორისო სააგენტო "ფიჩის" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით. ააა მაქსიმალური რეიტინგია. საინვესტიციო რანგის ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA - BBB ფარგლებში. ამ უკანასკნელზე ნაკლები რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები ითვლება სპეკულაციურად.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

2016 წ. 31 დეკემბერი	AAA	AA	A	BBB	<BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტი	-	-	10,480	203	10,233	9,713	30,629
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	37,751	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	871	-	-	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	273,501	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	16,757	-	16,757

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	652	652
2015 წ. 31 დეკემბერი							
ფული და ფულის ექვივალენტი	-	-	-	239	2,874	6,983	10,096
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	16,560	-	16,560
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	239	-	-	-	-	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	201,610	201,610
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	19,283	-	19,283
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	1,002	1,002

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივების დახარისხება ხდება საერთაშორისო სააგენტოების, "ფიჩი", "სტანდარდ & ფუარზი" და "შუდისი" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით.

საბანკო ინდუსტრიას საზოგადოდ ახასიათებს საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების გამო. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში რისკდამოკიდებულება კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებში. რისკდამოკიდებულება რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების თანახმად შეესაბამება საინვესტიო დონეს – ბბ-.

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტები არ არიან შეფასებულნი საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი, რის მიხედვითაც იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს. მსესხებელთა შეფასების მიზნით ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის დადგენის მეთოდოლოგია. ამ მეთოდის საშუალებით მსესხებელს რეიტინგი ენიჭება ფინანსური ინფორმაციის გამჭვირვალობის, აუდიტ გავლილი ფინანსური ანგარიშების, მმართველობის ხარისხის, კონკურენტუნარიანობის, საბაზრო წილის, დაკავშირებული მხარეებისა და სხვა ინდიკატორების მიხედვით.

რესტრუქტურული სესხები და ავანსები. სესხებსა და ავანსებზე პირობების ცვლილება, როგორც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის განვითარების პროცესის ფარგლებში ან მსესხებელის მდგომარეობის გაუარესების დროს. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოლაპარაკების შედეგად შესაძლოა გაგრძელდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვალოს გადახდის გეგმა, რომლის მიხედვითაც ბანკი შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მძიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კვლავაც ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმოურე მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და ძირითადი თანხის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაზე. სხვა შემთხვევაში, მოლაპარაკებების შედეგად იდება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, კლასების მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

ფინანსური აქტივების კლასი

31 დეკემბერი,
2016

31 დეკემბერი,
2015

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხები	11,731	8,781
გამოკლებული: ანარიცხები	(1,791)	(1,247)

საბანკო ინდუსტრიას ზოგადად ახასიათებს საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების არსებობის გამო. კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული რისკები კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებში. საკრედიტო რისკის მონიტორინგი რეგულარულად ტარდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, როცა მათი ვადა ამოიწურება.

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

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტების მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებზე და ბანკის ოპერაციებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორატი აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდეველი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ბანკი ლიკვიდობის რისკის გასაკონტროლებლად, ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტისა (სხვაობა აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის) და მთლიანი აქტივების ფარდობაზე აწესებს ზღვარს. აღნიშნული ზღვრის დარღვევის შემთხვევაში კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას კორექციული ზომების შემოღების შესახებ.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი:

- (ა) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც გამოიანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების დაუდისკონტირებელი ფულადი სახსრების (სესხის ძირითადი თანხა და პროცენტი) იმ უახლოესი თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებულია დაფაროს ვალდებულება; და
- (ბ) ფინანსური აქტივების შეფასებულ დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებულ ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო ვადაში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ბანკი ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა დროს ვარაუდობს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

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

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2016 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,188	-	-	-	-	-	11,188
საგაღდებულო რეზერვი სებ-ში დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	37,751	-	-	-	-	-	37,751
	5,309	1,033	87	5,264	5,064	-	16,757
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,754	15,088	63,202	105,014	74,443	-	273,501
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	70,002	16,121	63,289	110,278	79,507	-	339,197
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,442	-	-	-	-	-	19,441
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	871	-	-	871
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	20,093	-	-	871	-	54	21,018
სულ ფინანსური აქტივები	90,095	16,121	63,289	111,149	79,507	54	360,215
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	74,148	60,901	16,182	54,515	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	7,496	1,668	21,742	4,396	-	-	35,302
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	26,561	-	26,561
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	81,644	62,569	37,924	58,911	26,561	-	267,609
კლიენტების დეპოზიტები	44,830	-	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	45,498	-	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები	127,143	62,569	37,924	58,911	26,561	-	313,107
საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(46,448)	25,365	51,367	52,946	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(58,090)	(32,725)	18,642	71,588	71,588	
ლიკვიდობის დეფიციტი	(37,047)	(46,448)	25,365	52,238	52,955	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	(37,047)	(83,495)	(58,130)	(5,892)	47,054	47,108	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2016 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,672	-	-	-	-	-	1,672
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	16,560	-	-	-	-	-	16,560
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	370	731	2,094	11,015	5,073	-	19,283
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7,563	14,819	42,686	80,699	55,843	-	201,610
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	26,165	15,550	44,780	91,714	60,916	-	239,125
ფული და ფულის ექვივალენტები	12,786	-	-	-	-	-	12,786
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	239	-	-	239
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	1,002	-	-	-	-	-	1,002
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	13,788	-	-	239	-	54	14,081
სულ ფინანსური აქტივები	39,953	15,550	44,780	91,953	60,916	54	253,206
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	53,815	1,442	47,185	37,921	-	-	140,363
კლიენტების დეპოზიტები	2,993	2,890	17,351	3,773	-	-	27,007
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	24,047	-	24,047
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	56,808	4,332	64,536	41,694	24,047	-	191,417
კლიენტების დეპოზიტები	21,163	-	-	-	-	-	21,163
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,047	-	-	-	-	-	1,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	22,210	-	-	-	-	-	22,210
სულ ფინანსური ვალდებულებები	79,018	4,332	64,536	41,694	24,047	-	213,627
საპროცენტო პოზიცია	(30,643)	11,218	(19,756)	50,020	36,869	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	(30,643)	(19,425)	(39,181)	10,839	47,708	47,708	
ლიკვიდობის დეფიციტი	(39,065)	11,218	(19,756)	50,259	36,870	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	(39,065)	(27,847)	(47,603)	2,656	39,526	39,580	

შემდეგი ცხრილები დეტალურად წარმოადგენს ბანკის დარჩენილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს გადახდის წინასწარ შეთანხმებული პერიოდით. ცხრილი შედგა არადისკონტირებული ფულადი სახსრების შემოდინების საფუძველზე ბანკის მიერ მათი დაფარვის ყველაზე ადრეული თარიღის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გათვალისწინებით. ცხრილი მოიცავს პროცენტისა და ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო შემოსავლები ემყარება ცვლად საპროცენტო განაკვეთს, არადისკონტირებული თანხები გამოძინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მრუდებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადა ემყარება ყველაზე ადრეულ თარიღს როდესაც ბანკს შეიძლება მოუწიოს თანხის დაფარვა.

კლიენტების მოთხოვნამდე დეპოზიტები შედის 1-თვემდე ლიკვიდობის კატეგორიაში, რადგან კონტრაქტის მიხედვით, საანგარიშო დღეს კლიენტის მოთხოვნით შეიძლება გატანილ იქნეს ნებისმიერი თანხა. ბანკის მთავარი დეპოზიტარები არიან ის მსესხებლები, რომლებიც, სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, ვალდებული არიან, ბანკში იქონიონ მოქმედი ანგარიშები და შეინარჩუნონ გარკვეული ბრუნვა. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე ანგარიშებიდან სავარაუდო გადინება მნიშვნელოვნად განსხვავდება საკონტრაქტო ლიკვიდობისგან.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები							
ბანკების დეპოზიტები	3.58%	74,180	60,964	16,397	61,306	33,039	245,886
კლიენტების დეპოზიტები	7.56%	7,496	1,739	22,666	5,113	-	37,014
სუბორდინირებული სესხი	6.00%	51	160	1,261	3,757	26,561	31,790
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		81,727	62,863	40,324	70,176	59,600	314,690
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
ბანკების დეპოზიტები		44,830	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		668	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		45,498	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები		127,225	62,863	40,324	70,176	59,600	360,188

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2015 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები							
ბანკების დეპოზიტები	3.58%	53,873	1,518	48,410	44,208	-	148,009
კლიენტების დეპოზიტები	7.56%	3,557	3,107	17,556	4,210	432	28,862
სუბორდინირებული სესხი	7.00%	24	72	72	1,437	24,047	25,652
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		57,454	4,697	66,038	49,855	24,479	202,523
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
ბანკების დეპოზიტები		21,163	-	-	-	-	21,163
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,047	-	-	-	-	1,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		22,210	-	-	-	-	22,210
სულ ფინანსური ვალდებულებები		79,664	4,697	66,038	49,855	24,479	224,733

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ვადიანობა საკონტრაქტო პირობებს შეესაბამება. თუმცა, არსებული კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირს უფლება აქვს, ვადამდე ადრე გაწვევით საანაბრე ხელშეკრულება.

ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისათვის (არაწარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში) მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი განაკვეთი განსხვავდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისგან.

საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგებაზე ან კაპიტალზე ან მის მიერ მიზნების მიღწევის უნარზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკსა და სხვა. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებში და იმ რისკებში, რომლებსაც ის ექვემდებარება, ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია. ასევე არ შეცვლილა რისკების მართვისა და გაზომვის მეთოდები.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის შენარჩუნებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარუას. ფინანსური ზედამხედველობის დეპარტამენტი აწარმოებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს მის მგრძნობიარობას საპროცენტო განაკვეთის ცვალებადობის მიმართ და ამ განაკვეთის ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ. პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის მდგომარეობის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გაგვლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მთავარ მექანიზმს წარმოადგენს საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარის დაწესება და მონიტორინგი. ბანკის საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით, საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარი წესდება იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთებში 2%-იანი ცვლილებით გამოწვეული დანაკარგი არ უნდა აღემატებოდეს წლიურ ბიუჯეტში მოცემული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 10%-ს.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ მგრძნობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია ანგარიშებში რისკების თაობაზე, რომლებსაც ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

გაგვლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2016 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით		2015 წ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	224	(224)	33	(33)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	755	(755)	331	(331)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5,470	(5,470)	4,032	(4,032)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	335	(335)	386	(386)
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	(4,115)	4,115	(2,807)	2,807
კლიენტების დეპოზიტები	(706)	706	(540)	540
სუბორდინირებული სესხი	(531)	531	(481)	481
წმინდა ზეგავლენა მოგებაზე მოგების გადასახადამდე	1,432	(1,432)	954	(954)

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ეფექტი აქციონერთა კაპიტალზე:

	2016 წ. 31 დეკემბერს		2015 წ. 31 დეკემბერს	
	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	190	(190)	28	(28)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში კლიენტებზე გაცემული სესხები	642	(642)	281	(281)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	4,650	(4,650)	3,427	(3,427)
	285	(285)	328	(328)
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	(3,498)	3,498	(2,386)	2,386
კლიენტების დეპოზიტები	(600)	600	(459)	459
სუბორდინირებული სესხი	(451)	451	(409)	409
წმინდა ზეგავლენა მოგებაზე მოგების გადასახადამდე	1,218	(1,218)	810	(810)

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.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძველზე ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს, რათა სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობა უზრუნველყოფილი იქნეს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.7940 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,011	13,667	2,849	102	30,629
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	36,786	965	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	871	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	43,977	228,202	1,322	-	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები	75,451	279,526	5,136	102	360,215
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	205,746	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	26,734	46,229	5,071	98	80,132
სუბორდინირებული სესხები	-	26,561	-	-	26,561
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები	29,402	278,536	5,071	98	313,107
ღია საბალანსო პოზიცია	46,049	990	65	4	

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.3949 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.6169 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2015 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,364	6,386	1,596	112	14,458
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	16,309	251	-	16,560
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	239	-	-	239
კლიენტებზე გაცემული სესხები	46,264	153,678	1,668	-	201,610
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	19,283	-	-	-	19,283
სხვა ფინანსური აქტივები	1,002	-	-	-	1,002
სულ ფინანსური აქტივები	72,967	176,612	3,515	112	253,206
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	9,500	129,421	1,442	-	140,363
კლიენტების დეპოზიტები	22,471	23,609	2,054	36	48,170
სუბორდინირებული სესხები	-	24,047	-	-	24,047
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,047	-	-	-	1,047
სულ ფინანსური ვალდებულებები	33,018	177,077	3,496	36	213,627
ღია საბალანსო პოზიცია	39,949	(465)	19	76	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ. შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას აშშ დოლარის ლართან კურსის 25%-იან ზრდასა და შემცირებაზე. 25% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 25%-იანი ცვლილებით.

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2016 და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2016 წ. 31 დეკემბერი		2015 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)
გავლენა მოგება- ზარალზე	248	(248)	(116)	116
გავლენა კაპიტალზე	211	(211)	(99)	99

	2016 წ. 31 დეკემბერი		2015 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/EUR 25%	GEL/EUR (25%)	GEL/EUR 10%	GEL/EUR (10%)
გავლენა მოგება- ზარალზე	16	(16)	5	(5)
გავლენა კაპიტალზე	14	(14)	4	(4)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები. ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებებში მომხდარი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იწენს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, მმართველობითი ზომები შეიძლება მოცავდეს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას. ამის შედეგად, დაშვებებში ცვლილებებს შეიძლება არ ჰქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძნობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიკური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ბანკის შეზღუდვას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფასო რისკი. საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე 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 მარუების, ასევე უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნადგებელ 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 ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები და დაამყაროს კონტროლი გარემოზე პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. მართვის მექანიზმები მოიცავს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ტრანზაქციები ბანკსა და მის შვილობილ სტრუქტურებს შორის, რომლებიც, ამავდროულად, არიან ბანკთან დაკავშირებული მხარეები, ექვემდებარება ელიმინაციას და ისინი წინამდებარე შენიშვნაში განმარტებული არ არის. ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ.

	31 დეკემბერი, 2016		31 დეკემბერი, 2015	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
ფული და ფულის ექვივალენტები	203	30,629	95	14,458
- დამფუძნებელი	203		95	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	783	278,954	1,087	204,398
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	377		306	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	406		782	
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი	5	5,453	5	2,788
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	1		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	4		4	
ბანკების დეპოზიტები	192,509	205,746	129,421	140,363
- დამფუძნებელი	192,509		129,421	
კლიენტების დეპოზიტები	669	80,132	1,400	48,170

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათასობით ლარში)

- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	380		161	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	289		1,239	
სუბორდინირებული სესხები	26,561	26,561	24,047	24,047
- დამფუძნებელი	26,561		24,047	

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2016		2015	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	851	6,526	750	4,968
სულ	851	6,526	750	4,968

2016 და 2015 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2016		2015	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	117	28,678	117	21,788
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	36		36	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	81		81	
საპროცენტო ხარჯი	6,152	8,738	4,711	7,063
- დამფუძნებელი	6,138		4,700	
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	2		2	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	9		9	
საოპერაციო ხარჯები				
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	857	9,888	857	7,774
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	857		857	

29. შემდგომი მოვლენები

საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ქართულმა ლარმა გააგრძელა გაუფასურება აშშ დოლარის მიმართ. 2017 წლის 2 მარტის მდგომარეობით, ოფიციალური გაცვლითი კურსით, 1 აშშ დოლარი გაუტოლდა 2.4828 ქართულ ლარს.