სს „პაშა ბანკი საქართველო“

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიშთან ერთად

შინაარსი

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგება 1
სრული შემოსავლის შუალედური ანგარიშგება 2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შუალედური ანგარიშგება 3
ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგება 4

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 5
2. მომზადების საფუძველი 5
3. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები 8
4. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 8
5. კლიენტებზე გაცემული სესხები 9
6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 11
7. ძირითადი საშუალებები 13
8. არამატერიალური აქტივები 14
9. სხვა აქტივები და ვალდებულებები 14
10. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 16
11. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე 16
12. გადასახადით დაბეგვრა 17
13. საკუთარი კაპიტალი 20
14. პირობითი ვალდებულებები 20
15. წმინდა საკომისიო შემოსავალი 22
16. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 23
17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება 23
18. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 26
19. კაპიტალის ადეკვატურობა 27

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

Building a better working world

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში

სს „პაშა ბანკი საქართველოს" აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩავატარეთ შპს „პაშა ბანკი საქართველოს" თანდართული შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგებისგან 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგებისგან და შერჩეული განმარტებითი შენიშვნებისგან. ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტის - ბასს 34-ის, *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება"*, (შემდგომში „ბასს 34") მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

შემოწმებას წარვმართავდით მიმოხილვითი შემოწმების ჩატარების 2410-ე საერთაშორისო სტანდარტის *„საწარმოს დამოუკიდებელი აუდიტორის მიერ ჩატარებული შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვითი შემოწმება"* შესაბამისად. შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, ძირითადად, გულისხმობს საფინანსო და ბუღალტრულ საკითხებზე პასუხისმგებელი პირების გამოკითხვას და ანალიტიკური თუ სხვა მიმოხილვითი პროცედურების ჩატარებას. მიმოხილვითი შემოწმება თავისი მასშტაბით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ჩატარებულ აუდიტორულ შემოწმებაზე გაცილებით უფრო მცირეა და ამიტომ იგი არ გვაძლევს საშუალებას მოვიპოვოთ იმის რწმუნება, რომ ჩვენთვის ცნობილი გახდება ყველა ის არსებითი საკითხი, რომლებიც აუდიტის პროცესში ვლინდება ხოლმე. შესაბამისად, აუდიტორულ მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY

Building a better working world

დასკვნა

მიმოხილვითი შემოწმების პროცესში არ აღმოგვიჩენია მიზეზები, რომლებიც, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, თანდართული შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების ბასს 34-ის, *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“*, შესაბამისად მომზადებაში ეჭვის შეტანის საფუძველს მოგვცემდა.

რუსლან ხოროშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

2019 წლის 14 აგვისტო

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგება.

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3	54,718	46,503
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4	81,567	63,105
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	234,098	188,834
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6	26,324	20,226
ძირითადი საშუალებები	7	11,482	2,136
არამატერიალური აქტივები	8	2,914	2,513
მოგების გადასახადის აქტივები		91	–
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	12	416	148
სხვა აქტივები	9	2,900	3,592
სულ აქტივები		**414,510**	**327,057**
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	10	145,829	110,262
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	11	152,384	104,539
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები	14	116	74
საიჯარო ვალდებულება		6,998	–
სხვა ვალდებულებები	9	2,590	1,940
სულ ვალდებულებები		**307,917**	**216,815**
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	13	103,000	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		3,593	7,242
სულ საკუთარი კაპიტალი		**106,593**	**110,242**
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		**414,510**	**327,057**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

არდა იუსუფ არკუნი — დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი — ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

14 აგვისტო, 2019 წ.

5-29 გვერდებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის შუალედური ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, (არააუდიტირებული)*	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		9,828	6,236
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		1,753	1,283
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,149	2,373
		12,730	**9,892**
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(2,430)	(1,819)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(1,548)	(468)
საიჯარო ვალდებულება		(174)	–
		(4,152)	**(2,287)**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**8,578**	**7,605**
საკრედიტო ზარალის ხარჯი პროცენტიან აქტივებზე	4, 5, 6, 14	(1,691)	(543)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		**6,887**	**7,060**
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		1,012	2,087
- საკურსო სხვაობები		685	(988)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	15	346	183
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		–	28
არასაპროცენტო შემოსავალი		**2,043**	**1,310**
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	16	(7,285)	(3,593)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	16	(3,030)	(1,987)
ცვეთა და ამორტიზაცია	7, 8	(1,525)	(460)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(641)	–
გარანტიების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისთვის შექმნილი ანარიცხები	14	–	(2)
არასაპროცენტო ხარჯი		**(12,481)**	**(6,042)**
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გათვალისწინებამდე		**(3,551)**	**2,330**
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	12	(98)	241
პერიოდის წმინდა (ზარალი)/მოგება		**(3,649)**	**2,571**
სხვა სრული შემოსავალი		–	–
წლის მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი		**(3,649)**	**2,571**

5-29 გვერდებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შუალედური ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ კაპიტალი*
1 იანვარი, 2018 წ.	**103,000**	**3,807**	**106,807**
ფასს 9-ის მიღების ეფექტი	–	246	**246**
ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი	**103,000**	**4,053**	**107,053**
2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის წმინდა მოგება (არააუდიტირებული)	–	2,571	**2,571**
2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**–**	**2,571**	**2,571**
2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**103,000**	**6,624**	**109,624**
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**103,000**	**7,242**	**110,242**
2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის წმინდა ზარალი (არააუდიტირებული)	–	(3,649)	**(3,649)**
2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	**–**	**(3,649)**	**(3,649)**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**103,000**	**3,593**	**106,593**

5-29 გვერდებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგება

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, (არააუდიტი-რებული)*	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, (არააუდიტი-რებული)*
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		12,644	10,421
გადახდილი პროცენტი		(2,477)	(1,723)
მიღებული საკომისიო		603	350
გადახდილი საკომისიო		(293)	(189)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა		1,012	2,087
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(6,772)	(3,868)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(3,230)	(2,470)
სხვა მიღებული შემოსავალი		–	28
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**1,487**	**4,636**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(11,369)	(4,956)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(36,273)	(35,614)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		24,046	14,236
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		40,533	11,217
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე		**18,424**	**(10,481)**
მოგების გადახდილი გადასახადი		(457)	–
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგების გადასახადის გადახდამდე		**17,967**	**(10,481)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(7,184)	(6,223)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		1,180	21,100
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(3,069)	(236)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		–	28
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,032)	(259)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**(10,105)**	**14,410**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		353	(837)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		**8,215**	**3,092**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	3	46,503	43,908
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	3	**54,718**	**47,000**

5-29 გვერდებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში, „ბანკი“) დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში მოქმედი სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში, „სებ“) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404433671).

ბანკი იღებს ანაბრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. ბანკის აქციონერებმა დაამტკიცეს ბანკის ახალი სტრატეგია მომდევნო სამწლიანი სტრატეგიული პერიოდისთვის, რომლის მიხედვითაც, ბანკის ხელმძღვანელობა 2019 წლის განმავლობაში რამდენიმე ინიციატივას განახორციელებს, ხოლო მომდევნო წლებში შევა საცალო ბაზრებზე.

2017 წლიდან ბანკი „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ წევრია. სისტემა ფუნქციონირებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების ყველა ტიპის დეპოზიტს 5,000 ლარამდე, გარკვეული გამონაკლისებით.

2019 წლის 30 ივნისისთვის ბანკს ერთი მომსახურების ფილიალი აქვს საქართველოში. ბანკის იურიდიული მისამართია: ლეონიძის ქ. 2 / გ. ტაბიძის ქ. 1 0105, თბილისი, საქართველო.

2019 წლის 30 ივნისისა და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო აზერბაიჯანის რესპუბლიკაში მდებარე კომპანია ღსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში, „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მშობელი კომპანიის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი („ბასს“) 34-ის *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“* შესაბამისად.

ბანკს აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ლარში, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად მოეთხოვება. შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ყველა იმ ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნას, რაც წლიური ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოითხოვება, ამიტომ ის ბანკის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული.

წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუ სხვაგვარად არ იქნა მითითებული.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც ბანკმა გამოიყენა 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, გარდა 2019 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული ახალი სტანდარტების გამოყენებისა. ამ ცვლილებების ხასიათი და გავლენა აღწერილია ქვემოთ. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

2019 წელს რამდენიმე სხვა ცვლილება და ინტერპრეტაცია მოქმედებს პირველად, მაგრამ გავლენას არ ახდენს ბანკის შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

ფასს (IFRS) 16 ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 17-ს *„იჯარა“*, ფასიკ (IFRIC) *4-ს „როგორ განვსაზღვროთ, შეიცავს თუ არა შეთანხმება იჯარას“*, იმკ (SIC) 15-ს *„საოპერაციო იჯარა – სტიმულირება“* და იმკ (SIC) 27-ს *„გარიგებების შინაარსის შეფასება, რომელიც შეიცავს იჯარის სამართლებრივ ფორმას“*. სტანდარტში მოცემულია იჯარის აღიარების, შეფასების, წარდგენისა და განმარტებითი შენიშვნების პრინციპები და მოიჯარისგან მოითხოვს იჯარის უმეტესობის აღრიცხვას ერთ საბალანსო უწყისზე.

მეიჯარის აღრიცხვა ფასს 16-ის მიხედვით არსებითად არ განსხვავდება ბასს 17-ის მიხედვით აღრიცხვისგან. მეიჯარე გააგრძელებს ყველა იჯარის კლასიფიცირებას იმავე პრინციპით, როგორითაც ბასს 17-ის მიხედვით და გამიჯნავს ორი ტიპის იჯარას: საოპერაციოს და ფინანსურს.

ბანკმა ფასს 16 მიიღო მოდიფიცირებული რეტროსპექტული მეთოდის გამოყენებით 2019 წლის 1 იანვრის, ანუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღით. ამ მეთოდის მიხედვით, სტანდარტი გამოიყენება რეტროსპექტულად, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აღიარებული სტანდარტის პირველადი გამოყენების კუმულაციური ეფექტით. ბანკმა არჩია სტანდარტზე გადასვლის პრაქტიკული მიზანშეწონილობით ესარგებლა, რომელიც საშუალებას იძლევა, თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის სტანდარტი გაავრცელოს მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებზე, რომლებიც მანამდე იჯარებად იყო განსაზღვრული ბასს 17-ის და ფასიკ 4-ის მიხედვით. ბანკმა ასევე არჩია აღიარებიდან გამონაკლისების გამოყენება საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომლებსაც, იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მაქსიმუმ, 12-თვიანი ვადა აქვთ და არ შეიცავენ შესყიდვის უფლებას („მოკლევადიანი იჯარები“) და საიჯარო ხელშეკრულებებისთვის, რომელთა საბაზისო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა („დაბალი ღირებულების მქონე აქტივები“).

ფასს 16-ის მიღებისას ბანკმა აღიარა იმ იჯარებთან დაკავშირებული საიჯარო ვალდებულებები, რომლებიც მანამდე „საოპერაციო იჯარებად“ იყო კლასიფიცირებული ბასს 17-ის *„იჯარა“* მიხედვით. ეს საიჯარო ვალდებულება შეფასდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, რომლებიც დისკონტირდა 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით. 2019 წლის 1 იანვარს საიჯარო ვალდებულებებზე გამოყენებული შეწონილი საშუალო ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი 5% იყო.

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები შეფასდა ფასს 16-ზე გადასვლისთანავე საიჯარო ვალდებულების თანაბარი ოდენობით და დაკორექტირდა წინასწარ გადახდილი თანხებით, რომლებიც ბანკმა მაშინვე, თავდაპირველი გამოყენების თარიღამდე, აღიარა. შესაბამისად, 2019 წლის 1 იანვარს ბანკს არ უღიარებია ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი თავის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ასეთი იყო:

	ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები	**6,463**
გამოყენების უფლებით გადაცემულ აქტივებად რეკლასიფიცირებული ავანსები	(199)
საიჯარო ვალდებულება	**6,264**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში შეჯერებულია ბანკის მიერ 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცხადებული ჩვეულებრივი (საოპერაციო) იჯარა და 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით ახალი სტანდარტის მიხედვით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები.

2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით აღიარებული საიჯარო ვალდებულებები	**6,264**
ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირების ეფექტი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	822
დამატებული:	
მოკლევადიანი იჯარები	38
შეწყვეტილ იჯარებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	7,822
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წინა წლის ფინანსური ანგარიშგებების თანახმად	**14,946**

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში ბანკმა აღიარა 650 ათასი ლარის იჯარის ხარჯი ამ პერიოდში წარმოქმნილ მოკლევადიან იჯარებზე.

(ა) ფასს 16-ის მიღების ეფექტის ხასიათი

ბანკს ძირითადი საშუალებების სხვადასხვა ობიექტზე საიჯარო ხელშეკრულებები აქვს გაფორმებული. ფასს 16-ზე გადასვლამდე ბანკი თითოეული თავისი იჯარის კლასიფიკაციას (როგორც მოიჯარე) ახდენდა იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის საფინანსო ან საოპერაციო იჯარად. იჯარა კლასიფიცირდებოდა ფინანსურ იჯარად, თუ იგი ბანკს გადასცემდა საიჯარო აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს; სხვა შემთხვევაში იგი საოპერაციო იჯარად განისაზღვრებოდა. ფინანსური იჯარა კაპიტალიზდებოდა იჯარის ვადის ათვლის დაწყების თარიღისთვის საიჯარო ქონების სამართლიანი ღირებულებით, ან მინიმალური საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულებით, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ნაკლებს შეადგენდა. საიჯარო გადასახდელები ნაწილდებოდა პროცენტსა და საიჯარო ვალდებულების შემცირებას შორის. საოპერაციო იჯარის შემთხვევაში, საიჯარო ქონება არ კაპიტალიზდა და საიჯარო გადასახდელები აღიარებული იქნა საიჯარო ხარჯად მოგებაში ან ზარალში იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. ყოველგვარი საიჯარო ავანსი აღიარებული იქნა სხვა აქტივებში, ხოლო დარიცხული იჯარა – სხვა ვალდებულებებში.

ფასს 16-ის მიღებისას ბანკმა გამოიყენა აღიარების და შეფასების ერთი მიდგომა ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ეს სტანდარტი შეიცავს მასზე გადასვლის კონკრეტულ მოთხოვნებს და პრაქტიკულ მიზანშეწონილობას, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა.

<u>იჯარები, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო აღრიცხული</u>

ბანკმა აღიარა გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები იმ იჯარებზე, რომლებიც მანამდე საოპერაციო იჯარებად იყო კლასიფიცირებული, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები იჯარების უმეტესობის შემთხვევაში აღიარებულია საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, ისე, თითქოს სტანდარტი ყოველთვის გამოიყენებოდა, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა გამოიყენება ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის. ზოგიერთი იჯარისთვის გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივების აღიარება მოხდა საიჯარო ვალდებულებების ტოლი თანხის ოდენობით, რომელიც დაკორექტირდა მათთან დაკავშირებული ნებისმიერი მანამდე აღიარებული წინასწარ გადახდილი და დარიცხული საიჯარო გადასახდელებით. საიჯარო ვალდებულებების აღიარება მოხდა დარჩენილი საიჯარო გადასახდელების დღევანდელი ღირებულების საფუძველზე თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ბანკი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლებსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება.

3. ფულადი სახსრები და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2019 წლის 30 ივნისი (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
ნაღდი ფული სალაროში	2,507	1,225
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	447	398
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	7,969	8,237
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	43,795	36,643
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	**54,718**	**46,503**

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების და ვადიანი ანაბრების 43.20%-ს, 39.82%-სა და 16.20%-ს, შესაბამისად (2018 წლის 31 დეკემბერი: ლარი 43.75%, აშშ დოლარი 26.34%, ევრო 29.72%).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება. ბანკის ფულადი სახსრების ეკვივალენტებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ნულს უდრის.

4. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	74,054	43,001
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	7,516	20,395
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	**81,570**	**63,396**
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(3)	(291)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	**81,567**	**63,105**

საკრედიტო დაწესებულებებს ევალებოდათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტიანი დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური დაწესებულებებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 30%-ის ოდენობით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (გაგრძელება)

ვადიანი ანაბრები მოიცავს ერთ რეზიდენტ კომერციულ ბანკში აშშ დოლარში განთავსებულ ანაბარს, რომლის ვადაც 2019 წლის ივლისამდეა (2018 წლის 31 დეკემბერი: რეზიდენტ კომერციულ ბანკებში აშშ დოლარსა და ლარში განთავსებული ანაბრები, რომელთა ვადაც მერყეობს 2019 წლის მაისიდან 2019 წლის ივლისამდე).

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაბრების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

	საერთო საბალანსო ღირებულება	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**20,395**	**(291)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	575	(2)
გადახდილი აქტივები	(13,541)	289
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	87	1
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**7,516**	**(3)**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(49)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(682)
გადახდილი აქტივები	41
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(148)
2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(838)**

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
კორპორატიული	143,124	163,285
კომერციული	94,851	27,121
სამომხმარებლო	303	841
კლიენტებზე გაცემული სესხები	**238,278**	**191,247**
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(4,180)	(2,413)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	**234,098**	**188,834**

კომერციული სესხები მოიცავს საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემულ სესხებს, რომელთა წლიური შემოსავალი 1,500 ათასი ლარიდან 10,000 ათას ლარამდეა. ბანკმა კომერციული სესხების გაცემა 2018 წელს დაიწყო.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში კლიენტებზე გაცემული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

	კორპორატიული	*კომერციული*	*სამომხმარებლო*	*სულ*
საერთო საბალანსო ღირებულება 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**163,285**	**27,121**	**841**	**191,247**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	98,518	80,717	–	**179,235**
გადახდილი აქტივები	(124,350)	(18,046)	(467)	**(142,863)**
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(70)	**(70)**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	5,671	5,059	(1)	**10,729**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**143,124**	**94,851**	**303**	**238,278**

კლიენტებზე გაცემული სესხების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	კორპორატიული	*კომერციული*	*სამომხმარებლო*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(1,891)**	**(437)**	**(85)**	**(2,413)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(1,006)	(1,641)	(4)	**(2,651)**
გადახდილი აქტივები	647	167	13	**827**
ჩამოწერილი თანხები	–	–	70	**70**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	77	(90)	–	**(13)**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(2,173)**	**(2,001)**	**(6)**	**(4,180)**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	კორპორატიული	*კომერციული*	*სამომხმარებლო*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(2,221)**	**–**	**(81)**	**(2,302)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(706)	–	(11)	**(717)**
გადახდილი აქტივები	77	–	8	**85**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	147	–	–	**147**
2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(2,703)**	**–**	**(84)**	**(2,787)**

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 63,015 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 26.45% იყო (2018 წლის 31 დეკემბერი: 82,188 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 42.97%-ს შეადგენდა). აღნიშნული სესხებისათვის 524 ათასი ლარის ოდენობის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შეიქმნა (2018 წლის 31 დეკემბერი: 639 ათასი ლარი).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
ვაჭრობა და მომსახურება	122,493	81,456
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	48,134	59,158
უძრავი ქონების მართვა	44,248	21,986
მშენებლობა	15,187	5,208
ენერგეტიკა	6,180	6,343
სამთო მრეწველობა	1,023	775
ფიზიკური პირები	303	841
ტრანსპორტირება და ტელეკომუნიკაცია	–	14,765
სხვა	710	715
	238,278	**191,247**

სესხების გასაცემად ბანკი მოითხოვს უზრუნველყოფის საგანს და კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესების სხვა საშუალებებს. უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიღებული უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპები არის უძრავი ქონების იპოთეკა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული თავდებობა. ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებისგან მათი შვილობილ კომპანიებისთვის გაცემული სესხებისთვის. ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა ფინანსური დაწესებულებებისა და საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომპანიების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
კორპორაციული ობლიგაციები	20,198	18,566
ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები	6,464	1,902
	26,662	**20,468**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(338)	(242)
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	**26,324**	**20,226**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

	კორპორაციული ობლიგაციები	*ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები*	*სულ*
საერთო საბალანსო ღირებულება			
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**18,566**	**1,902**	**20,468**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	2,700	4,484	**7,184**
გადახდილი აქტივები	(1,190)	–	**(1,190)**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	122	78	**200**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**20,198**	**6,464**	**26,662**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	კორპორაციული ობლიგაციები	*ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი			
2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(203)**	**(39)**	**(242)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(25)	(99)	**(124)**
გადახდილი აქტივები	19	–	**19**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	9	–	**9**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(200)**	**(138)**	**(338)**

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი მიეკუთვნა 1-ელ ეტაპს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	კორპორაციული ობლიგაციები	*ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები*	*ფინანსური დაწესებულებების სადეპოზიტო სერტიფიკატები*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(27)**	**(793)**	**(45)**	**(865)**
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(24)	–	–	**(24)**
გადახდილი აქტივები	–	773	–	**773**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	–	–	3	**3**
2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(51)**	**(20)**	**(42)**	**(113)**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	ავეჯი და მოწყობი-ლობები	*კომპიუ-ტერული ტექნიკა და აღჭურ-ვილობა*	*სატრან-სპორტო საშუალებები*	*სხვა აღჭურ-ვილობა*	*საიჯარო გაუმჯო-ბესებები*	*გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები*	*სულ*
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	1,852	3,013	380	497	1,916	–	7,658
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	13	72	151	–	–	–	236
გასვლები და ჩამოწერები (არააუდიტირებული)	–	(6)	(48)	(3)	–	–	(57)
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	1,865	3,079	483	494	1,916	–	7,837
31 დეკემბერი, 2018 წ.	2,130	3,918	525	579	2,070	–	9,222
ფასს 16-ზე გადასვლის ეფექტი	–	–	–	–	–	6,264	6,264
1 იანვარი, 2019 წ.	2,130	3,918	525	579	2,070	6,264	15,486
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	873	616	–	92	1,506	1,131	4,218
გასვლები და ჩამოწერები (არააუდიტირებული)	(982)	(293)	–	(264)	(1,921)	–	(3,460)
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	2,021	4,241	525	407	1,655	7,395	16,244
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2017 წ.	(1,827)	(2,399)	(189)	(425)	(1,912)	–	(6,752)
ცვეთის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(9)	(101)	(43)	(38)	–	–	(191)
გასვლები და ჩამოწერები (არააუდიტირებული)	–	6	48	–	–	–	54
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	(1,836)	(2,494)	(184)	(463)	(1,912)	–	(6,889)
31 დეკემბერი, 2018 წ. და 1 იანვარი, 2019 წ.	(1,846)	(2,609)	(247)	(467)	(1,917)	–	(7,086)
ცვეთის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(55)	(213)	(52)	(14)	(71)	(721)	(1,126)
გასვლები და ჩამოწერები (არააუდიტირებული)	978	292	–	261	1,919	–	3,450
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	(923)	(2,530)	(299)	(220)	(69)	(721)	(4,762)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	29	585	299	31	4	–	948
31 დეკემბერი, 2018 წ.	284	1,309	278	112	153	–	2,136
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	1,098	1,711	226	187	1,586	6,674	11,482

გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები 2019 წლის 30 ივნისისთვის, ძირითადად, შედგება შენობება-ნაგებობებისგან, რომელთა თვითღირებულება 6,952 ლარი, ხოლო წმინდა საბალანსო ღირებულება 6,275 ლარია. დარჩენილი ნაშთი მიკუთვნებადია სატრანსპორტო საშუალებებისთვის.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	*კომპიუტერული პროგრამები*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2017 წ.	**989**	**1,993**	**2,982**
შიდა გადაცემა (არააუდიტირებული)	(838)	838	–
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	–	259	**259**
ჩამოწერა (არააუდიტირებული)	–	(164)	**(164)**
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	**151**	**2,926**	**3,077**
31 დეკემბერი, 2018 წ.	**151**	**3,615**	**3,766**
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	–	1,432	**1,432**
ჩამოწერა (არააუდიტირებული)	–	(1,258)	**(1,258)**
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	**151**	**3,789**	**3,940**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2017 წ.	**(320)**	**(540)**	**(860)**
დაგროვილი ამორტიზაციის შიდა გადაცემა (არააუდიტირებული)	260	(260)	–
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(9)	(260)	**(269)**
ჩამოწერა (არააუდიტირებული)	–	164	**164**
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	**(69)**	**(896)**	**(965)**
31 დეკემბერი, 2018 წ.	**(77)**	**(1,176)**	**(1,253)**
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(7)	(392)	**(399)**
ჩამოწერა (არააუდიტირებული)	–	626	**626**
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	**(84)**	**(942)**	**(1,026)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)	**82**	**2,030**	**2,112**
31 დეკემბერი, 2018 წ.	**74**	**2,439**	**2,513**
30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	**67**	**2,847**	**2,914**

9. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
სხვა არაფინანსური აქტივები		
იჯარაზე გადახდილი ავანსები	971	1,270
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	737	1,144
წინასწარ გაწეული ხარჯები	571	614
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	207	107
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	10	3
სხვა	51	39
	2,547	**3,177**
სხვა ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	353	415
	353	**415**
სხვა აქტივები, სულ	**2,900**	**3,592**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად, მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივისა თუ ვალდებულების თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას პერიოდის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)			*31 დეკემბერი, 2018 წ.*		
		სამართლიანი ღირებულებები			*სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*	
	პირობითი თანხა	*აქტივი*	*ვალდე-ბულება*	*პირობითი თანხა*	*აქტივი*	*ვალდე-ბულება*
საპროცენტო განაკვეთის კონტრაქტები						
ფორვარდები – უცხოურ ვალუტაში	45,067	8	–	12,499	–	23
ფორვარდები – ადგილობრივ ვალუტაში	23,717	345	290	26,212	415	46
სულ წარმოებული აქტივები/ ვალდებულებები		**353**	**290**		**415**	**69**

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	239	320
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	290	69
	529	**389**
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	2,037	1,524
გადავადებული შემოსავალი	24	23
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	–	4
	2,061	**1,551**
სხვა ვალდებულებები	**2,590**	**1,940**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	109,374	95,168
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაბრები	21,081	7,766
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	7,867	202
რეზიდენტი კომერციული ბანკის ვადიანი ანაბრები	7,503	7,009
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	4	117
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**145,829**	**110,262**

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები შედგებოდა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარსა და თურქულ ლირაში გამოხატული ანაბრებისგან (2018 წ.: საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკების აშშ დოლარში გამოხატული ანაბრები).

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბარი გამოხატული იყო ლარში და ვადა ეწურებოდა 2019 წლის ივლისში (2018 წ: ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაბრები გამოხატული იყო ლარში და ვადა ეწურებოდა 2019 წლის იანვარში).

მშობელი კომპანიის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატულია აშშ დოლარში და ვადა ეწურება 2019 წლიდან 2022 წლამდე.

11. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები	75,861	60,249
ვადიანი ანაბრები	76,523	44,290
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	**152,384**	**104,539**
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-14 შენიშვნა)	14,588	8,896

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 58,431 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 38.34%-ს შეადგენდა (2018 წლის 31 დეკემბერი: 37,101 ათასი ლარი, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 35.49%-ს შეადგენდა).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
ვაჭრობა და მომსახურება	56,766	61,013
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	39,465	6,638
ფიზიკური პირები	31,460	20,328
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	12,442	2,738
მშენებლობა	10,024	6,686
ენერგეტიკა	1,176	6,431
უძრავი ქონების მართვა	128	319
სხვა	923	386
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	**152,384**	**104,539**

12. გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი 2019 წლისა და 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)*
წინა წლის მოგების გადასახადის დეკლარაციის შესწორება	(366)	–
გადავადებული საგადასახადო შეღავათი	268	241
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(98)**	**241**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შეჯერებულია გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)*
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	**(3,551)**	**2,330**
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი) კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	**533**	**(350)**
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	38	43
გამოუქვითავი ხარჯები	(110)	(43)
წინა წლის მოგების გადასახადის დეკლარაციის შესწორება	(366)	–
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ვადაგასული საგასახადო ზარალი	(193)	(517)
საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების ეფექტი	–	1,108
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	**(98)**	**241**

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2019 წლის 30 ივნისისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის ექვსთვიან პერიოდში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2018 წ.	*მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდიტი-რებული)*	*30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)*
გადასახადის ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე			
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი საგადასახადო ზარალი	193	227	420
ძირითადი საშუალებები	176	(56)	120
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	44	(44)	–
სხვა ვალდებულებები	110	53	163
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**523**	**180**	**703**
გადასახადის ეფექტი დასაბეგრ დროებით სხვაობებზე			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(58)	(3)	(61)
არამატერიალური აქტივები	(69)	(6)	(75)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(248)	97	(151)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(375)**	**88**	**(287)**
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**148**	**268**	**416**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2017 წ.	*მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდიტი-რებული)*	*30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტი-რებული)*
გადასახადის ეფექტი გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე			
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი საგადასახადო ზარალი	–	316	316
ძირითადი საშუალებები	–	194	194
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	126	126
ძირითადი საშუალებები	–	39	39
სხვა ვალდებულებები	–	155	155
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**–**	**830**	**830**
გადასახადის ეფექტი დასაბეგრ დროებით სხვაობებზე			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	(325)	(325)
არამატერიალური აქტივები	–	(66)	(66)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	(77)	(77)
სხვა ვალდებულებები	–	(121)	(121)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**–**	**(589)**	**(589)**
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**–**	**241**	**241**

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილებები და თარიღმა გადაიწია 2023 წლის იანვრამდე. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

ბოლო ცვლილების ძალაში შესვლის შემდეგ ბანკმა გადაიანგარიშა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები 2018 წლის და 2019 წლის 1 იანვრისა და 2019 წლის და 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და შესაბამისად აღიარა გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 2019 წლის და 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ბასს 12-ის *„მოგების გადასახადი“* თანახმად, ბანკმა გაუნაწილებელი მოგებისთვის გამოიყენა 0%-იანი საგადასახადო განაკვეთი იმ აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომელთა რეალიზაცია ან გასტუმრება მოსალოდნელია 2023 წლის 1 იანვრიდან ცვლილების ამოქმედების პერიოდებში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორიცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის *„მოგებიდან გადასახადები“* მოქმედების არეალს და 2023 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად. საგადასახადო ცვლილებებს, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ მოუხდენია გავლენა ბანკის 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის შემოკლებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ბანკის დაგროვილი საგადასახადო ზარალი 2019 წლის 30 ივნისისთვის უდრის 2,800 ათას ლარს, რომლის ვადა 2022 წელს იწურება გამოუყენებლობის შემთხვევაში.

13. საკუთარი კაპიტალი

აქციონერებმა ჯგუფის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მოხდება ლარში. 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2018 წ.: ნული).

2019 წლის 30 ივნისისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და სრულად განაღდებული კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1.00 ლარის ნომინალური ღირებულების 103,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის მშობელ კომპანიას შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბანკი ვალდებულია, ოფიციალურად აცნობოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკი იტოვებს უფლებას, შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების განაწილება, თუ ბანკი დაარღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებს.

14. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადით დაბეგვრა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ – შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მის მიერ 2019 წლის 30 ივნისისთვის მოქმედი შესაბამისი კანონმდებლობის განმარტება ადეკვატური და მისაღებია. ამასთანავე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	15,657	25,703
აკრედიტივები	1,618	3,846
	17,275	**29,549**
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	190	2,097
1-დან 5 წლამდე	–	12,849
	190	**14,946**
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები		
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები	36,261	31,802
	36,261	**31,802**
გამოკლებული: საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(116)	(70)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	**53,610**	**76,227**
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები	(14,588)	(8,896)
პირობითი ვალდებულებები	**39,022**	**67,331**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	აკრედიტივები	*აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2019 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(2)**	**(68)**	**(70)**
ახალი დავალიანება	(4)	(159)	**(163)**
ვადამოსული დავალიანება	–	295	**295**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	–	(178)	**(178)**
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(6)**	**(110)**	**(116)**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების ანალიზი 2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის ასეთია:

	აკრედიტივები	*გარანტიები*	*აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები*	*სულ*
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**(1)**	**(12)**	**(4)**	**(17)**
ახალი დავალიანება	(1)	(2)	(50)	**(53)**
ვადამოსული დავალიანება	–	–	25	**25**
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	–	–	5	**5**
2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**(2)**	**(14)**	**(24)**	**(40)**

გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების ყველა ნაშთი 1-ელ ეტაპს მიეკუთვნება.

15. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)*
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	447	218
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	130	76
საკასო ოპერაციები	50	54
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	10	3
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	–	20
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	**637**	**371**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(153)	(107)
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	(50)	(41)
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(87)	(39)
საკასო ოპერაციები	(1)	(1)
საკომისიო ხარჯი	**(291)**	**(188)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**346**	**183**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)რებული)	*2018 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი, (არააუდიტი-რებული)*
ხელფასები	5,176	2,503
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	2,109	1,090
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	**7,285**	**3,593**
პროფესიული მომსახურება	1,390	566
საოპერაციო იჯარა	631	873
დანახარჯი რეკლამაზე	192	95
საოფისე მარაგები	149	31
კომუნალური მომსახურება	130	61
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	118	29
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	105	39
თანამშრომელთა გადამზადება	66	73
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	57	60
სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის შექმნილი რეზერვები	43	32
საწევრო შენატანები	29	7
კადრების შერჩევის ხარჯი	17	49
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	13	31
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	8	5
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	4	18
ანაბრის დაზღვევის საკომისიო	2	1
სხვა	76	17
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	**3,030**	**1,987**

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- 1-ლი დონე: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- მე-2 დონე: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- მე-3 დონე: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილში მოცემულია ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი, რომელთა სამართლიანი ღირებულება ასახულია იერარქიული დონეების მიხედვით:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	*1-ლი დონე (არააუდიტი-რებული)*	*მე-2 დონე (არააუდიტი-რებული)*	*მე-3 დონე (არააუდიტი-რებული)*	*სულ (არააუდიტი-რებული)*
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	54,718	–	–	**54,718**
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	81,567	**81,567**
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	234,098	**234,098**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	27,644	**27,644**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	353	–	**353**

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	*1-ლი დონე (არააუდიტი-რებული)*	*მე-2 დონე (არააუდიტი-რებული)*	*მე-3 დონე (არააუდიტი-რებული)*	*სულ (არააუდიტი-რებული)*
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	145,829	**145,829**
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	152,384	**152,384**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	290	–	**290**

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	46,503	–	–	**46,503**
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	63,105	**63,105**
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	188,834	**188,834**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	21,183	**21,183**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	415	–	**415**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	110,262	**110,262**
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	104,539	**104,539**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები – წარმოებული ფინანსური აქტივები	–	69	–	**69**

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხების გარდა (ე. ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ), და ფინანსური ვალდებულებები, კლიენტების მიმართ ვალდებულებების გარდა, ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან სამ თვეში ეწურება ვადა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. 30 ივნისის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული დაუფარავი სესხების უმეტესობა გაცემული იყო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და 12-თვიანი ვადით, რომელიც იწურებოდა 2019 წლის 30 ივნისს, ხოლო 2018 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ წარმოდგენილი იყო ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებებით, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით იყო აღრიცხული. კლიენტების მიმართ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება მიიღება ანალოგიურ ფინანსურ ვალდებულებებზე დარგის საშუალო განაკვეთების გამოყენებით სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით.

სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები არის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა შეფასების მეთოდი ეყრდნობა აქტიური ბაზრის მონაცემებს. ასეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების მეთოდი მოიცავს ფორვარდული ფასწარმოქმნის მოდელებს, დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ახლად გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)			*31 დეკემბერი, 2018 წ.*		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი მოგება*	*საბალანსო ღირებულება*	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი მოგება*
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	54,718	54,718	–	46,503	46,503	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	81,567	81,567	–	63,105	63,105	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	234,098	234,098	–	188,834	188,834	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,324	27,644	1,320	20,226	21,183	957
სხვა ფინანსური აქტივები	353	353	–	415	415	–
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	145,829	145,829	–	110,262	110,262	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	152,384	152,384	–	104,539	104,539	–
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	290	290	–	389	389	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			1,320			957

18. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის *„დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“* მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტირებული)			*31 დეკემბერი, 2018 წ.*		
	მშობელი კომპანია	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა*	*საერთო კონტროლს დაქვემდე-ბარებული საწარმოები*	*მშობელი კომპანია*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვა-ნელობა*	*საერთო კონტროლს დაქვემდე-ბარებული საწარმოები*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	940	–	1	1,307	–	25
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	2	–	–	82	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(28,952)	–	(46,597)	(8,085)	–	(36,220)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	(7,131)	(58,962)	–	(6,807)	(24,780)
სხვა ვალდებულებები	–	–	–	(2)	–	–

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)	*30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტი-რებული)*
საპროცენტო შემოსავალი	25	49
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1	–
საკომისიო ხარჯი	(78)	(47)
საპროცენტო ხარჯი	(1,547)	(1,003)
პროფესიული გასამრჯელო	(67)	–

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	2019 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2018 წ. (არააუდიტირებული)*
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	929	885

2019 წლის 30 ივნისისა და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის წამყვანი ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა და ბანკის დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან.

19. კაპიტალის ადეკვატურობა

2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას. ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ“ დებულებაში. კაპიტალის განახლებული ჩარჩოს მიხედვით, კაპიტალის მოთხოვნები დაიყო პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომელიც ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი მინიმალურ მოთხოვნებს და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

პილარ 1

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შედიოდა საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად დადგენილია 0%-ის ოდენობით;
- სისტემურობის ბუფერი დაინერგება სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

პილარ 2

- სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული არაჰეჯირებული სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონვა;
- დაინერგება კონცენტრაციის რისკის ბუფერი სექტორული და ერთი მსესხებლის კონცენტრაციის რისკისთვის;
- წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ბანკის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგებზე დაყრდნობით;
- მარეგულირებელი ორგანოს მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების საერთო პროგრამის (GRAPE) ბუფერი ბანკის კონკრეტულ რისკებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მთლიანი კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 19.1%-ს უნდა შეადგენდეს, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი – 11.3%-ს, ხოლო ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი – 9.1%-ს, და ეს კოეფიციენტები გამოთვლილი უნდა იყოს ბაზელ 3-ის მოთხოვნების შესაბამისად. 2019 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	შენიშვნა	*30 ივნისი, 2019 წ. (არააუდიტი-რებული)*	*კორექტირებები (არააუდიტი-რებული)*	*30 ივნისი, 2019 წ., სებ-ის მიხედვით (არააუდიტი-რებული)*
საწესდებო კაპიტალი	13	103,000	–	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		7,242	(2,822)	4,420
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	8	(2,914)	–	(2,914)
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		(3,649)	135	(3,514)
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		**103,679**	**(2,687)**	**100,992**
პირველადი კაპიტალი		**103,679**	**(2,687)**	**100,992**
დამატებითი კაპიტალი		4,637	431	5,068
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		**108,316**	**(2,256)**	**106,060**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**444,081**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				23.88%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/ პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				22.74%

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

	შენიშვნა	*31 დეკემბერი, 2018 წ.*	*კორექტირებები*	*31 დეკემბერი, 2018 წ. სებ-ის მიხედვით*
საწესდებო კაპიტალი	13	103,000	–	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		4,053	(1,840)	2,213
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	8	(2,513)	–	(2,513)
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		3,189	(615)	2,574
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		**107,729**	**(2,455)**	**105,274**
პირველადი კაპიტალი		**107,729**	**(2,455)**	**105,274**
დამატებითი კაპიტალი		3,020	1,020	4,040
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		**110,749**	**(1,435)**	**109,314**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**364,770**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				29.97%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/ პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				28.86%