



საქართველოს ბანკი
BANK OF GEORGIA

სს “საქართველოს ბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიების ჯგუფი

კონსოლიდირებული შუალედური
ფინანსური ანგარიშგება

2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

წარმოდგენილი ანგარიშგება ეფუძნება სს “საქართველოს ბანკისა” და მისი შვილობილი კომპანიების ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ანგარიშებს

2020 წლის 13 აგვისტო

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგებები
2020 წლის 30 ივნისისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგება	2020 წლის	2019 წლის
	30 ივნისი	31 დეკემბერი
<i>(არააუდირებული)</i>		
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	1,636,703	2,159,205
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,693,611	1,613,674
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,088,123	1,761,023
კლიენტებზე გაცემული სესხები და <i>მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან (შენიშვნა 5)</i>	12,428,333	11,766,754
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები	3,204	2,585
წინასწარი გადახდები	42,107	51,117
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	7,285	5,983
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები	89,541	95,990
საინვესტიციო ქონება	215,776	228,666
ძირითადი საშუალებები	357,847	339,726
გუდვილი	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	104,623	95,471
მოგების გადასახადის აქტივები	54,595	282
სხვა აქტივები	130,983	133,010
გასაყიდად ფლობილი აქტივები	45,212	36,284
სულ აქტივები	18,931,396	18,323,223
ვალდებულებები მენაბრეთა წინაშე <i>(შენიშვნა 6)</i>	11,626,024	10,136,695
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე <i>(შენიშვნა 7)</i>	3,274,924	3,684,921
გამოსწვებელი სავალო ფასიანი ქაღალდები <i>(შენიშვნა 8)</i>	1,584,169	2,140,781
საიჯარო ვალდებულებები	96,651	94,518
ანარიცხები და გადაყვანილი მოგება	36,077	50,064
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	70,171	37,918
სხვა ვალდებულებები	107,479	100,929
სულ ვალდებულებები	16,795,495	16,245,826
საწესდებო კაპიტალი	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	190,696	183,875
სახაზინო აქციები	(10)	(10)
სხვა რეზერვები	4,051	(30,874)
გაუნაწილებელი მოგება	1,913,170	1,896,412
სულ კაპიტალი	2,135,901	2,077,397
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	18,931,396	18,323,223

გენერალური დირექტორი

არჩილ გაჩეილაძე

ფინანსური დირექტორი

სულხან გვალია

2020 წლის 13 აგვისტო

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგებები

2020 წლის 30 ივნისისა და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

კონსოლიდირებული საბალანსო ანგარიშგება	2020 წლის	2019 წლის
	30 ივნისი	31 დეკემბერი
<i>(არააუდირებული)</i>		
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	1,636,703	2,159,205
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,693,611	1,613,674
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,088,123	1,761,023
კლიენტებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან <i>(შენიშვნა 5)</i>	12,428,333	11,766,754
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები	3,204	2,585
წინასწარი გადახდები	42,107	51,117
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	7,285	5,983
გამოყენების უფლებით გადაცემული აქტივები	89,541	95,990
საინვესტიციო ქონება	215,776	228,666
ძირითადი საშუალებები	357,847	339,726
გუდვილი	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	104,623	95,471
მოგების გადასახადის აქტივები	54,595	282
სხვა აქტივები	130,983	133,010
გასაყიდად ფლობილი აქტივები	45,212	36,284
სულ აქტივები	18,931,396	18,323,223
ვალდებულებები შენაბრეთა წინაშე <i>(შენიშვნა 6)</i>	11,626,024	10,136,695
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე <i>(შენიშვნა 7)</i>	3,274,924	3,684,921
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები <i>(შენიშვნა 8)</i>	1,584,169	2,140,781
საიჯარო ვალდებულებები	96,651	94,518
ანარიცხები და გადავადებული მოგება	36,077	50,064
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	70,171	37,918
სხვა ვალდებულებები	107,479	100,929
სულ ვალდებულებები	16,795,495	16,245,826
საწესდებო კაპიტალი	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	190,696	183,875
სახაზინო აქციები	(10)	(10)
სხვა რეზერვები	4,051	(30,874)
გაუნაწილებელი მოგება	1,913,170	1,896,412
სულ კაპიტალი	2,135,901	2,077,397
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	18,931,396	18,323,223

გენერალური დირექტორი

არჩილ გაჩეჩილაძე

ფინანსური დირექტორი

სულხან გვალია

2020 წლის 13 აგვისტო

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგებები

2020 და 2019 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისათვის
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2020 წლის	2019 წლის
	30 ივნისი	30 ივნისი*
	<i>(არააუღიროებული)</i>	
ეფექტური განაკვეთით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი სხვა საპროცენტო შემოსავალი	739,883 15,928	654,421 11,016
საპროცენტო შემოსავალი	755,811	665,437
საპროცენტო ხარჯი დეპოზიტების დაზღვევის ხარჯი	(384,544) (4,874)	(281,995) (3,827)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	366,393	379,615
შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯი	122,484 (62,641)	127,889 (55,140)
წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიოდან	59,843	72,749
უცხოური ვალუტიდან მიღებული წმინდა მოგება, წმინდა სხვა საოპერაციო (ხარჯი) / შემოსავალი	53,059 14,845	49,238 (2,855)
საოპერაციო შემოსავალი	494,140	498,747
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი <i>(შენიშვნა 9)</i> ადმინისტრაციული ხარჯები <i>(შენიშვნა 9)</i> ცვეთა და ამორტიზაცია სხვა საოპერაციო ხარჯი	(105,547) (44,623) (39,144) (1,953)	(112,877) (39,956) (31,044) (2,070)
საოპერაციო ხარჯები	(191,267)	(185,947)
შემოსავალი ასოცირებული საწარმოებიდან	414	442
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	303,287	313,242
კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი გაუფასურების დანარიცხი ფინანსური იჯაროდან მოთხოვნებზე მოსალოდნელი გაუფასურების დანარიცხი გაუფასურების დანარიცხი ფინანსურ აქტივებსა და ანარიცხებზე გაუფასურების დანარიცხი სხვა აქტივებზე	(214,911) (5,273) (21,851) (2,182)	(72,437) (1,003) (190) (3,355)
რისკის ხარჯი	(244,217)	(76,985)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი ერთჯერად ხარჯებამდე	59,070	236,257
წმინდა ერთჯერადი ხარჯები	(41,323)	(4,306)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	17,747	231,951
მოგების გადასახადის ხარჯი	4,615	(18,245)
პერიოდის მოგება	22,362	213,706
ბაზისური და განზაფიებული მოგება ერთ აქციაზე	0.7991	7.6368

* გარკვეული თანხები არ შეესაბამება 2019 წლის კონსოლიდირებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებას, რადგან მათზე ასახულია ახალი სტანდარტის მიღების ეფექტები (შენიშვნა 3).

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება
 2020 და 2019 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისათვის
 (თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2020 წლის	2019 წლის
	30 ივნისი	30 ივნისი
	<i>(არააუღირებელი)</i>	
პერიოდის მოგება	22,362	213,706
სხვა სრული შემოსავალი		
<i>მომავალში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გადასარეკლასიფიცირებელი</i>		
<i>სხვა სრული შემოსავალი</i>		
– ცვლილება სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო სავალ ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში	36,522	12,048
– სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების რეალიზებული შემოსავალი, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	(1,323)	(6,415)
– ცვლილება სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო სავალ ინსტრუმენტების მოსალოდნელი გაუფასურების დანაკარგების რეზერვში	312	903
– სავალუტო სხვაობებით გამოწვეული (ზარალი) მოგება	(5,416)	12,986
მომავალში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გადასარეკლასიფიცირებელი წმინდა სხვა სრული შემოსავალი	30,095	19,522
<i>მომავალში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არმოსახვედრი</i>		
<i>სხვა სრული შემოსავალი</i>		
– წმინდა (ხარჯი) შემოსავალი სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო საწესდებო კაპიტალის ინსტრუმენტებიდან	(774)	185
მომავალში მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არმოსახვედრი წმინდა სხვა სრული (ხარჯი) შემოსავალი	(774)	185
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში	29,321	19,707
სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში	51,683	233,413

აქციონერთა კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგებები
2020 და 2019 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისათვის
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სახაზინო აქციები	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	27,994	174,011	(9)	11,048	1,517,984	1,731,028
სულ სრული შემოსავალი	-	-	-	13,311	220,102	233,413
წილობრივი გადახდების შედეგად წარმოქმნილი აქციების ზრდა	-	37,896	10	-	-	37,906
სახაზინო აქციების შექმნა	-	(26,167)	(11)	-	-	(26,178)
ბანკის აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდები	-	-	-	-	(139,200)	(139,200)
ნაშთი 2019 წლის 30 ივნისს (არააუდირებული)	27,994	185,740	(10)	24,359	1,598,886	1,836,969

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	სახაზინო აქციები	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2019 წლის 31 დეკემბერს	27,994	183,875	(10)	(30,874)	1,896,412	2,077,397
სულ სრული შემოსავალი	-	-	-	34,925	16,758	51,683
წილობრივი გადახდების შედეგად წარმოქმნილი აქციების ზრდა	-	27,679	-	-	-	27,679
სახაზინო აქციების შექმნა	-	(20,858)	-	-	-	(20,858)
ნაშთი 2020 წლის 30 ივნისს (არააუდირებული)	27,994	190,696	(10)	4,051	1,913,170	2,135,901

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებები
2020 და 2019 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისათვის
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება	2020 წლის	2019 წლის
	30 ივნისი	30 ივნისი
	<i>(არააუდიტირებული)</i>	
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	566,707	644,054
გადახდილი პროცენტი	(372,540)	(282,859)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	137,489	106,064
გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო	(62,641)	(55,140)
უძრავი ქონების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი	10,136	-
უცხოური ვალუტის ვაჭრობიდან წმინდა რეალიზებული მოგება	52,149	44,277
კლიენტებზე გაცემული გაფუჭებული სესხების ამოღება	14,592	1,727
სხვა მიღებული შემოსავალი (გადახდილი ხარჯი)	(4,605)	6,200
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი	(77,868)	(79,213)
გადახდილი საერთო, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯი	(59,391)	(22,134)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	204,028	362,976
<i>წმინდა (ზრდა) კლება საოპერაციო აქტივებში</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	30,356	(274,269)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	(199,441)	(775,581)
წინასწარი გადახდები და სხვა აქტივები	3,039	17,768
<i>წმინდა ზრდა (კლება) საოპერაციო ვალდებულებებში</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(511,210)	(132,043)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	(652,793)	347,193
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	989,809	270,402
საიჯარო ვალდებულებები	-	(1,041)
სხვა ვალდებულებები	(34,722)	(9,461)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობაში მოგების გადასახადის გადახდამდე	(170,934)	(194,056)
გადახდილი მოგების გადასახადი	(17,445)	(2,440)
წმინდა ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობაში	(188,379)	(196,496)
ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა (შეძენა)	(286,342)	76,436
საინვესტიციო ქონებისა და გასაყიდად ფლობილი აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	19,904	19,814
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი	179	3,155
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა	(62,248)	(41,982)
მიღებული დივიდენდები	632	211
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობაში	(327,875)	57,634
ფულადი ნაკადები გამოყენებული ფინანსურ საქმიანობაში		
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი თანხების გადახდები	(2,429)	-
გადახდილი დივიდენდები	(28)	(138,746)
სახაზინო აქციების შეძენა	(20,858)	(26,178)
წმინდა ფულადი ნაკადები გამოყენებული ფინანსურ საქმიანობაში	(23,315)	(164,924)
სავალუტო კურსის ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	17,009	29,873
მოსალოდნელი გაუფასურების დანარიცხის ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე	58	63
ფულისა და ფულის ეკვივალენტების წმინდა კლება	(522,502)	(273,850)
ფული და ფულის ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	2,159,205	1,220,524
ფული და ფულის ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	1,636,703	946,674

შენიშვნა 1 – ძირითადი საქმიანობა

სს „საქართველოს ბანკი“ („ბანკი“) დაფუძნდა 1994 წლის 21 ოქტომბერს, საქციო საზოგადოების სახით („სს“), საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“; საქართველოს ცენტრალური ბანკი) მიერ 1994 წლის 15 დეკემბერს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკი არის საქართველოში, ბელორუსიაში და კვიპროსში, რეგისტრირებული კომპანიათა ჯგუფის („ჯგუფი“) სათავე საწარმო. მისი უმთავრესი საქმიანობაა საბანკო და აქტივებისა და ქონების მართვის მომსახურების გაწევა კორპორაციული და ინდივიდუალური კლიენტებისათვის. 2015 წლის აგვისტოში საქართველოს ბანკის ჯგუფმა ეროვნული ბანკის მოთხოვნის შესაბამისად მოახდინა იურიდიული რესტრუქტურისა, რომლის შედეგადაც ბანკს გამოეყო არასაბანკო შვილობილები და გადაეცა ბანკის მფლობელ კომპანია სს „ბიჯეო ჯგუფს“. ბანკი წარმოადგენს ჯგუფის მთავარ საოპერაციო ერთეულს და ანგარიშვალდებულია ჯგუფის უმეტეს საქმიანობაზე.

ბანკი საზოგადოებისგან იღებს დეპოზიტებს, გასცემს კრედიტს, ახორციელებს გადარიცხვებს როგორც საქართველოს ფარგლებში, ისე მის ფარგლებს გარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლას. მისი სათაო ოფისი მდებარეობს საქართველოში, თბილისში. 2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს აქვს 229 სერვის ცენტრი საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში (2019: 272). ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0160, გაგარინის ქუჩა №29ა.

2020 წლის 30 ივნისის და 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ ჩამოთვლილი აქციონერები ფლობდნენ ბანკის გამოშვებული აქციების 5%-ზე მეტს. დანარჩენი აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობდნენ გამოშვებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს.

აქციონერი	30 ივნისი 2020, %	31 დეკემბერი 2019, %
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	79.78%	79.78%
ღსს „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“	19.78%	19.78%
სხვები (ცალ-ცალკე 5%-ზე ნაკლები)	0.44%	0.44%
ჯამი	100.00%	100.00%

შენიშვნა 2 – მომზადების საფუძველი და ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს“).

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში, გარდა ერთ აქციაზე დათვლილი მონაცემებისა და სხვაგვარად აღნიშნული შემთხვევებისა.

შენიშვნა 3 – რეკლასიფიკაცია

2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გადახედა გარკვეული ვალუტის გადაცვლის კონტრაქტების ეფექტების წარდგენას ანგარიშგებაში, რომლებიც გამოიყენება წმინდა საპროცენტო განაკვეთის რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის, ევრო-დენომინირებულ სესხებზე. იმის გათვალისწინებით, რომ 2019 წლის განმავლობაში ასეთმა კონტრაქტებმა მიაღწია მნიშვნელოვან მოცულობას, ჯგუფმა გადახედა მოგება-ზარალში ამ კონტრაქტების ეფექტების წარდგენას. შედეგად, ჯგუფმა დაასკვნა, რომ საჭიროა გარკვეული რეკლასიფიკაცია, რომ უკეთ აისახოს ჯგუფის რისკების მართვის მიზნები.

შემდეგი რეკლასიფიკაცია გადატარდა 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული 6 თვისათვის, კონსოლიდირებულ შუალედურ მოგება-ზარალში. ჯგუფი მიიჩნევს, რომ ასეთი პრეზენტაცია უზრუნველყოფს ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის უკეთესი ინფორმაციის მიწოდებას ჯგუფის რისკების მართვის სტრატეგიასთან დაკავშირებით:

მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ექვსი თვისთვის, დასრულებული 2019 წლის 30 ივნისს	როგორც ადრე იყო ნაჩვენები	ცვლილების ჟამატი	როგორც ახლა არის ნაჩვენები
საპროცენტო ხარჯი	(298,768)	16,773	(281,995)
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	-	16,773	16,773
უცხოური ვალუტიდან მიღებული წმინდა მოგება, წმინდა	66,011	(16,773)	49,238

შენიშვნა 4 – ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

მენეჯმენტის მიზნებისათვის, ჯგუფი ორგანიზებულია შემდეგ ბიზნეს სეგმენტად:

- საცალო საბანკო საქმიანობა (BNB-ის საცალო საბანკო საქმიანობის გამოკლებით)
- კორპორაციული საბანკო საქმიანობა (BNB-ის კორპორაციული საბანკო საქმიანობის გამოკლებით)
- ინვესტიციების მართვის საქმიანობა
- BNB (მოიცავს სს ბელორუსკი ნაროდნი ბანკს, რომელიც ძირითადად უზრუნველყოფს საცალო და კორპორატიულ საბანკო მომსახურებებს ბელორუსიაში)
- სხვა საქმიანობა

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავალს და მოგებას და აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას ჯგუფის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით, 2020 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის (არააუდირებული):

	საცალო საბანკო საქმიანობა	კორპორა- ციული საინვესტიციო საქმიანობა	BNB	საქმიანობათა- შორისი გაქვითვა	სულ ჯგუფი
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	219,522	128,239	18,626	6	366,393
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო	40,326	16,327	3,190	-	59,843
უცხოური ვალუტიდან წმინდა შემოსავალი	28,591	20,188	4,280	-	53,059
სხვა შემოსავლები (ხარჯები)	5,518	8,819	683	(175)	14,845
საოპერაციო შემოსავალი	293,957	173,573	26,779	(169)	494,140
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(139,522)	(35,110)	(16,804)	169	(191,267)
შემოსავალი ასოცირებული საწარმოებიდან	414	-	-	-	414
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	154,849	138,463	9,975	-	303,287
რისკის ხარჯი	(147,864)	(91,003)	(5,350)	-	(244,217)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი ერთჯერად ხარჯებამდე	6,985	47,460	4,625	-	59,070
წმინდა ერთჯერადი ხარჯები	(39,922)	(1,367)	(34)	-	(41,323)
მოგება, მოგების გადასახადის ხარჯამდე	(32,937)	46,093	4,591	-	17,747
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,807	(2,150)	(1,042)	-	4,615
პერიოდის მოგება	(25,130)	43,943	3,549	-	22,362
აქტივები და ვალდებულებები					
2020 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით					
ჯამური აქტივები	11,842,232	6,112,394	984,454	(7,684)	18,931,396
ჯამური ვალდებულებები	10,664,581	5,275,644	862,954	(7,684)	16,795,495
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	38,486	4,447	222	-	43,155
არამატერიალური აქტივები	15,949	1,492	971	2	18,414
კაპიტალური დანახარჯები	54,435	5,939	1,193	2	61,569
ცვეთა და ამორტიზაცია	(32,214)	(4,807)	(2,123)	-	(39,144)

შენიშვნა 4 – ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საოპერაციო შემოსავალს და მოგებას და აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ გარკვეულ ინფორმაციას ჯგუფის ბიზნეს სეგმენტებთან დაკავშირებით, 2019 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისათვის (არააუდირებული):

	საჯალ საბანკო საქმიანობა	კორპორა- ციული საინვესტიციო საქმიანობა	BNB	სხვა	საქმიანობათა- შორისი გაჭეთვა	სულ ჯგუფი
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	269,586	96,501	12,945	571	12	379,615
წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო	56,049	13,089	3,611	-	-	72,749
უცხოური ვალუტიდან წმინდა შემოსავალი	20,590	19,945	8,485	218	-	49,238
სხვა შემოსავლები (ხარჯები)	(3,120)	124	315	-	(174)	(2,855)
საოპერაციო შემოსავალი	343,105	129,659	25,356	789	(162)	498,747
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(129,434)	(41,219)	(15,397)	(59)	162	(185,947)
შემოსავალი ასოცირებული საწარმოებიდან	442	-	-	-	-	442
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	214,113	88,440	9,959	730	-	313,242
რისკის ხარჯი	(65,846)	(8,162)	(2,977)	-	-	(76,985)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი ერთჯერად ხარჯებამდე	148,267	80,278	6,982	730	-	236,257
წმინდა ერთჯერადი ხარჯები	(3,093)	(1,150)	(63)	-	-	(4,306)
მოგება, მოგების გადასახადის ხარჯამდე	145,174	79,128	6,919	730	-	231,951
მოგების გადასახადის ხარჯი	(11,219)	(6,076)	(950)	-	-	(18,245)
პერიოდის მოგება	133,955	73,052	5,969	730	-	213,706
აქტივები და ვალდებულებები						
2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ჯამური აქტივები	11,254,762	6,136,536	943,070	1,280	(12,425)	18,323,223
ჯამური ვალდებულებები	10,115,832	5,308,522	833,874	23	(12,425)	16,245,826
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ						
ძირითადი საშუალებები	26,493	4,028	693	14	280	31,508
არამატერიალური აქტივები	13,077	1,224	861	-	-	15,162
კაპიტალური დანახარჯები:	39,570	5,252	1,554	14	280	46,670
ცვეთა და ამორტიზაცია	(25,929)	(3,547)	(1,568)	-	-	(31,044)

შენიშვნა 5 – კლიენტებზე გაცემული სესხები

	<i>30 ივნისი 2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი</i> <i>2019</i>
კომერციული სესხები	4,236,689	3,929,443
სამომხმარებლო სესხები	3,289,186	3,066,683
მიკრო სესხები	2,893,403	2,660,220
იპოთეკური სესხები	2,171,450	2,085,108
სალომბარდე სესხები	94,978	85,540
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	12,685,706	11,826,994
მინუს – მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვი	(423,920)	(217,134)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	12,261,786	11,609,860
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან, ბრუტო	173,427	159,191
მინუს – მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვი	(6,880)	(2,297)
მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან, ნეტო	166,547	156,894
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნები ფინანსური იჯაროდან	12,428,333	11,766,754

	<i>30 ივნისი 2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი</i> <i>2019</i>
ფიზიკური პირები	6,944,093	6,507,095
ვაჭრობა	1,338,146	1,263,638
სამომხმარებლო ნაწარმის წარმოება	1,119,452	1,138,775
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	826,460	717,063
ინფრასტრუქტურული დეველოპმენტი	627,905	572,159
ტურიზმი და მასპინძლობა	521,354	399,148
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	271,201	248,210
მომსახურება	201,934	224,063
სამთომოპოვებითი მრეწველობა	131,576	117,801
ენერჯეტიკა	61,710	50,318
ფინანსური შუამავლობა	86,547	88,276
სხვა	555,328	500,448
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	12,685,706	11,826,994
მინუს – მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვი	(423,920)	(217,134)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	12,261,786	11,609,860

	<i>30 ივნისი 2020</i> <i>(არააუდიტირებული)</i>	<i>31 დეკემბერი</i> <i>2019</i>
ფიზიკური პირები	6,944,093	6,507,095
კერძო კომპანიები	5,725,934	5,305,297
სახელმწიფო სექტორი	15,679	14,602
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	12,685,706	11,826,994
მინუს – მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვი	(423,920)	(217,134)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	12,261,786	11,609,860

შენიშვნა 6 – ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე

	30 ივნისი 2020 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2019
ვადიანი ანაბრები	6,629,662	5,055,089
მიმდინარე ანგარიშები	4,996,362	5,081,606
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	11,626,024	10,136,695
	30 ივნისი 2020 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2019
ფიზიკური პირები	6,843,929	6,449,190
კერძო კომპანიები	3,640,361	3,325,496
სახელმწიფო სექტორი	1,141,734	362,009
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	11,626,024	10,136,695
	30 ივნისი 2020 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2019
ფიზიკური პირები	6,843,929	6,449,190
სახელმწიფო სერვისები	1,130,787	320,470
ფინანსური შუამავლობა	732,941	576,361
ვაჭრობა	601,424	533,548
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	582,363	419,570
ინფრასტრუქტურული დეველოპმენტი	479,609	632,389
მომსახურება	286,253	293,887
სამომხმარებლო ნაწარმის წარმოება	271,579	269,627
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	110,807	125,679
ენერჯეტიკა	76,749	93,757
ტურიზმი და მასპინძლობა	33,131	62,084
სხვა	476,452	360,133
ვალდებულებები მეანაბრეთა წინაშე	11,626,024	10,136,695

შენიშვნა 7 – ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე და სხვა სესხები

	30 ივნისი 2020 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2019
ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან	1,344,562	1,211,518
მოკლევადიანი სესხები ეროვნული ბანკისგან	847,213	1,551,953
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	271,746	195,982
საკორესპონდენტო ანგარიშები	150,874	263,975
ქვეჯამი	2,614,395	3,223,428
არა-კონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალდებულებები	660,529	461,493
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე და სხვა სესხები	3,274,924	3,684,921

შენიშვნა 8 – გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი 2020 (არააუდირებული)	31 დეკემბერი 2019
ობლიგაციები	1,047,175	1,442,298
დამატებითი პირველადი კაპიტალის ობლიგაციები	301,061	282,407
სადეპოზიტო სერთიფიკატები	158,467	343,536
ქართული ადგილობრივი ობლიგაციები	77,466	72,540
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,584,169	2,140,781

შენიშვნა 9 – ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი, და საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	30 ივნისს დასრულებული ექვსი თვისათვის (არააუდირებული)	
	2020	2019
ხელფასები და ბონუსები	(101,793)	(109,197)
სოციალური უსაფრთხოების ხარჯები	(2,268)	(2,424)
საპენსიო ხარჯები	(1,486)	(1,256)
სულ ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა შემოსავალი	(105,547)	(112,877)
იჯარის ხარჯები	(2,778)	(110,453)
მარკეტინგი და რეკლამა	(7,682)	(2,424)
შეკეთების ხარჯები	(8,308)	(112,877)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	(6,439)	-
საოპერაციო გადასახადები	(6,007)	(6,396)
საოფისე მარაგები	(2,921)	(6,345)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(1,077)	(3,471)
კომუნიკაციები	(2,691)	(5,630)
თანამშრომელთა აყვანისა და გადამზადების ხარჯები	(1,112)	(3,648)
დაზღვევა	(1,559)	(3,425)
უსაფრთხოება	(1,180)	(2,564)
სამოგზაურო ხარჯები	(1,869)	(2,707)
ჯარიმები	(14)	(924)
სხვა	(986)	220,908
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	(44,623)	(39,956)