

სს „სილქ როლდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

31.03.2018.წ

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 მარტი 2018

(ლარებში)

	31.03.2018	31.12.2017
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	17,885,344.10	15,973,403.82
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,646,809.89	2,272,783.88
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,630,700.43	6,432,673.83
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		
- გასაყიდად გამიზნული	20,000.00	20,000.00
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	1,583,901.00	1,808,561.95
- სესხები და მისაღები ანგარიშები	3,992,842.39	8,426,408.66
საინვესტიციო ქონება	568,726.57	638,126.57
ძირითადი საშუალებები	15,562,423.23	16,274,487.18
სხვა აქტივები	1,979,728.20	577,484.34
არამატერიალური აქტივები	52,161.03	57,306.14
მოგების საგადასახადო აქტივი	330,008.38	280,008.38
გასაყიდად არსებული აქტივები	5,806,231.61	5,806,231.61
სულ აქტივები	59,058,876.83	58,567,476.35
ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		-
სუბორდინირებული სესხი	8,558,055.32	9,076,428.49
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	15,400,338.40	15,463,121.42
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	612,632.06	278,584.65
სხვა ვალდებულებები	1,816,311.26	691,293.23
სულ ვალდებულებები	26,387,337.04	25,509,428.07
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	30,000,000.00	30,000,000.00
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	5,320,732.48	5,320,732.48
გაუნაწილებელი მოგება	(2,649,192.85)	(2,262,684.20)
მთლიანი კაპიტალი	32,671,539.63	33,058,048.28
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	59,058,876.67	58,567,476.35

ფინანსური დირექტორი:

ნ.მერაბიშვილი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

31 მარტი 2018

(ლარებში)

	31.03.2018	31.12.2017
საპროცენტო შემოსავალი	512,138.75	2,810,316.97
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	388,222.90	1,008,149.70
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	123,915.85	455,735.27
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	162,717.00	1,346,432.00
საპროცენტო ხარჯი	(173,495.96)	(631,519.16)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(64,261.60)	(354,432.83)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(109,234.36)	(277,086.33)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	338,642.79	2,178,797.81
სესხების გაუფასურების რეზერვი	212,830.19	(272,607.36)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების რეზერვის გათვალისწინებით	551,472.98	1,906,190.46
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	222,460.30	404,303.42
წმინდა მოგება (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	98,361.00	390,949.92
წმინდა მოგება ქონების გადაფასებიდან	(75,398.39)	(51,359.00)
წმინდა ზარალი ქონების გაყიდვიდან	(50,068.00)	(873,257.02)
წმინდა მოგება/ზარალი დანაკარგების გასაყიდად არსებულ აქტივად რეკლასიფიკაციისას	-	(1,682,834.19)
სხვა შემოსავალი	95,118.00	598,024.97
არასაპროცენტო შემოსავალი	290,472.91	(1,214,171.90)
ბანკის პერსონალის ხარჯი	(424,587.03)	(2,034,401.26)
ადმინისტრაციული ხარჯები	(385,616.07)	(2,164,305.00)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(276,832.00)	(152,396.00)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(140,964.43)	(601,295.00)
არასაპროცენტო ხარჯი	(1,227,999.53)	(4,952,397.26)
(ზარალი)/მოგება გადასახადით დაბეგრამდე	(386,053.64)	(4,260,378.71)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)		(39,405.00)
წლის წმინდა მოგება	(386,053.64)	(4,299,783.71)

ფინანსური დირექტორი:

ნ.მერაბიშვილი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 მარტი 2017

(ლარებში)

	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	მოგება / ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2016 წ.	30,000,000	5,149,937	1,860,808	37,010,745
ბრუნვა 01.01.2017-31.12.2017.2017	-	-	(4,123,492)	(3,952,697)
31 დეკემბერი 2017 წ.	30,000,000	5,320,732	(2,262,684)	33,058,048
ბრუნვა 01.01.2018-31.03.2018	-	-	(386,509)	(386,509)
31 მარტი 2018 წ.	30,000,000	5,320,732	(2,649,193)	32,671,540

ფინანსური დირექტორი:

ნ.მერაბიშვილი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

31 დეკემბერი 2017

(ლარებში)

	31.03.2018	31.12.2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	676,134.00	3,069,133.96
გადახდილი პროცენტი	(173,495.96)	(648,681.95)
მიღებული საკომისიო	280,573.53	539,602.62
გადახდილი საკომისიო	(223,207.98)	(135,299.20)
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	22,882.73	294,468.21
სხვა მიღებული შემოსავლები	133,363.11	341,971.15
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(424,587.03)	(1,986,000.26)
გადახდილი სხვა საოპერაციო თანხები	(264,619.74)	(2,655,653.46)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	27,042.66	(1,180,458.93)
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	374,026.01	9,951,188.18
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(2,033,026.60)	1,187,886.24
სხვა აქტივები	36,838.00	16,833.03
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	(9,000,000.00)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(62,783.02)	(17,467,655.41)
სხვა ვალდებულებები	(15,693.60)	(111,803.48)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(1,700,639.21)	(15,423,551.44)
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	-
შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	4,658,227.22	1,831,491.29
შემოსულობა/ზარალი ქონების გაყიდვიდან	(50,068.00)	1,244,469.70
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(36,289.76)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(12,000.00)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან	-	193,273.28
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	4,608,159.22	3,220,944.51
სუბორდინირებული სესხის მიღება	-	9,060,452
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული / გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	-	9,060,452
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	38,390.00	191,428.90
ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/კლება	1,896,468.92	(4,131,184.98)
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	15,988,875.18	20,120,060.16
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	17,885,344.10	15,988,875.18

ფინანსური დირექტორი:

ნ.მერაბიშვილი

სს „სილქ როუდ ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

ძირითადი საქმიანობა

სს „სილქ როუდ ბანკი“ იმართება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ და თავის საქმიანობას ახორციელებს # 238 ლიცენზიის საფუძველზე: იღებს ანაზრებს მოსახლეობისგან, გაცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ზაარბრუკენის მოედანი, 2. 2018 წლის 31 მარტის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან:

აქციონერი	2017,%	2016,%
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როუდი“ (საქართველო)	99.99	99.99
სხვა	0.01	0.01
სულ	100.00	100.00

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში მოხსენიებული, როგორც „ფასს“) შესაბამისად და წარმოდგენილია ლარებში.

ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად გამიზნულ ფინანსურ აქტივებად.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვების გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდება, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, თუ ბანკს აქვს დაფარვის ვადამდე მათი ფლობის სურვილი და შესაძლებლობა.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო

სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი.

ფინანსური ვალდებულებები ნასესხები სახსრები

გამომწვეული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ცენტრალური ბანკის, საკრედიტო დაწესებულებებისა და კლიენტების წინაშე.

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ბანკი გაცემს კრედიტებთან დაკავშირებულ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორისაც - სესხები.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წელი</u>
შენობა-ნაგებობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	4-10
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	4-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა	4-10

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<i>31.03.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	289,094.00	500,473.00
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	7,030,000.00	2,200,000.00
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	3,839,644.00	3,078,594.00
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	6,762,846.00	10,278,364.00
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	<u>17,921,584.00</u>	<u>16,018,444.00</u>

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	<i>31.03.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
ვადიანი ანაზრები 90 დღეზე მეტი ვადით	0	0
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკში	2,610,629.00	2,273,778.00
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	<u>2,610,629.00</u>	<u>2,273,778.00</u>

კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>31.03.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
ფიზიკური პირები	6,546,196.00	4,130,135.00
ვაჭრობა და მომსახურეობა	1,238,366.00	1,304,319.00
ტრანსპორტი	1,209,989.00	1,355,000.00
სხვა	889,992.00	789,495.00
კლიენტებზე გაცემული სესხები, სულ	<u>9,884,543.00</u>	<u>7,578,949.00</u>
მინუს: სესხების გაუფასურების რეზერვი	(1,418,843.00)	(1,501,867.00)
კლიენტებზე გაცემული წმინდა სესხები, სულ	<u>8,465,700.00</u>	<u>6,432,674.00</u>

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	<i>31.03.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,583,901.00	1,808,562.00
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	<u>1,583,901.00</u>	<u>1,808,562.00</u>

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში შედის, მოიცავს შემდეგს:

	<i>31.03.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	3,992,842.00	8,426,409.00
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში შედის	<u>3,992,842.00</u>	<u>8,426,409.00</u>

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება:

	<u>31.03.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
თვითღირებულება	20,138,234.00	20,131,065.00
დარიცხული ცვეთა და გადაფასება	(4,575,811.00)	(3,856,578.00)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	<u>15,562,423.00</u>	<u>16,274,487.00</u>

არამატერიალური აქტივები 52,161.00 ლარის ოდენობით ძირითადად ლიცენზიებითა და კომპიუტერული პროგრამებითაა წარმოდგენილი.

სხვა აქტივები

2018 წლის 31 მარტის მდგომარეობით სხვა აქტივები შედგებოდა:

- ავანსები და დებიტორული დავალიანება - 1,657,306.00 ლარი,
- საგადასახადო აქტივები - 623,890.00 ლარი

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<u>31.03.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
მიმდინარე ანგარიშები	13,345,514.00	10,879,059.00
ვადიანი ანაზრები	2,039,346.00	4,584,062.00
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	<u>15,384,860.00</u>	<u>15,463,121.00</u>

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2017 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 მარტის მდგომარეობით, ბანკის საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 300,000 ნებადართული და მთლიანად განაღდებული აქციებისგან. თითო აქციის ნომინალური ღირებულება ასი ლარი იყო.

დივიდენდები

2017 და 2016 წლებში ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია და არც გადაუხდია.

გადაფასების რეზერვი

მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

პირობითი ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<u>31.03.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	218,450.00	117,221.00
გარანტიები	24,144.00	42,642.00
	<u>142,594.00</u>	<u>159,863.00</u>

**სს „სილქ როუდ ბანკის“ ინფორმაცია საბროკერო საქმიანობის ფარგლებში
განხორციელებული კლიენტების ტრანზაქციების ჯამურ რაოდენობაზე**

2018 წლის პირველ კვარტალში განხორციელდა 1 საბროკერო ტრანზაქცია. ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 899,835.62 ლარი და 0 ცალი აქცია.

სს „სილქ როუდ ბანკის“
ფინანსური დირექტორი:

ნ.მერაბიშვილი