

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

30.09.2019.წ

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

30 სექტემბერი 2019
(ლარებში)

	30.09.2019	31.12.2018
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	28652169.44	20,073,137
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5845030.51	2,182,898
კლიენტებზე გაცემული სესხები	14962268.2	15,987,063
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		
- გასაყიდად გამიზნული	20,000	20,000
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	17,710,410	13,617,248
ძირითადი საშუალებები	20,017,176	18,188,669
სხვა აქტივები	1,577,309	822,690
არამატერიალური აქტივები	40,864	56,368
მოგების საგადასახადო აქტივი	54,936	54,936
გასაყიდად არსებული აქტივები	4,835,576	4,916,317
სულ აქტივები	93,715,738	75,919,326
ვალდებულებები		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-
სუბორდინირებული სესხი	-	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	27,538,627.43	12,892,663
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	103,946.38	133,946
სხვა ვალდებულებები	1153083.177	872,059
სულ ვალდებულებები	28,795,657	13,898,668
კაპიტალი		
საწესდებო კაპიტალი	61,146,400	61,146,400
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	9,314,231	7,322,225
გაუნაწილებელი მოგება	(5,540,550)	(6,447,967)
მთლიანი კაპიტალი	64,920,081	62,020,658
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი	93,715,738	75,919,326

ფინანსური დირექტორი

ნათია მერაბიშვილი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

30 სექტემბერი 2019
(ლარებში)

	30.09.2019	31.12.2018
საპროცენტო შემოსავალი	3,867,028	4,236,564
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	2,284,523	3,008,867
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	467,467	364,475
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	1,115,038	863,222
საპროცენტო ხარჯი	(223,804)	(586,595)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(221,286)	(137,410)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(2,518)	(449,185)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	3,643,224	3,649,969
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(686,074)	(2,535,949)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების რეზერვის გათვალისწინებით	2,957,150	1,114,020
საკომისიო შემოსავალი	388,491	744,975
საკომისიო ხარჯი	(336,996)	(221,389)
წმინდა საკომისიო მოგება	51,495	523,586
წმინდა მოგება(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	556,365	507,131
წმინდა მოგება ქონების გაყიდვიდან	(120,045)	(397,475)
წმინდა მოგება/ზარალი დანაკარგების გასაყიდად არსებულ აქტივად რეკლასიფიკაციისას	456,069	(1,452,728)
სხვა შემოსავალი	615,472	370,546
არასაპროცენტო შემოსავალი	1,507,862	74,646
ბანკის პერსონალის ხარჯი	(1,731,397)	(1,847,657)
ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,024,724)	(3,636,956)
არასაპროცენტო ხარჯი	(3,756,121)	(5,484,613)
(ზარალი)/მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე	760,386	(4,295,947)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)		527,623
წლის წმინდა მოგება	760,386	(3,768,324)

სს „სილქ როუდ ბანკი“

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

30 სექტემბერი 2019
(ლარებში)

	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	მოგება / ზარალი	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი 2017 წ.	30,000,000	5,320,732	(2,262,684)	33,058,048
				-
ბრუნვა 01.01.2018-31.12.2018	31,146,400	2,001,493	(4,185,283)	28,962,610
				-
31 დეკემბერი 2018 წ.	61,146,400	7,322,225	(6,447,967)	62,020,658
				-
ბრუნვა 01.01.2019-30.06.2019	-	1,989,798	906,831	2,896,629
				-
30 სექტემბერი 2019 წ.	61,146,400	9,312,023	(5,541,136)	64,917,287

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

30 სექტემბერი 2019

(ლარებში)

	30.09.2019	31.12.2018
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მიღებული პროცენტი	4,387,596	4,116,247
გადახდილი პროცენტი	(251,224)	(586,592)
მიღებული საკომისიო	388,491	746,204
გადახდილი საკომისიო	(336,996)	(221,389)
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	532,406	951,050
სხვა მიღებული შემოსავლები	(180,971)	371,005
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(1,624,692)	(1,847,657)
გადახდილი სხვა საოპერაციო თანხები	(1,606,390)	(3,050,011)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე	1,308,221	478,857
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(3,704,753)	(14,000)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	712,105	(12,446,553)
სხვა აქტივები	(950,910)	(153,647)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	14,629,742	(2,546,445)
სხვა ვალდებულებები	167,476	183,000
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	10,853,660	(14,977,645)
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(4,260,160)	(10,682,983)
შემოსულობა/ზარალი ქონების გაყიდვიდან	780,120	7,261,000
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(77,952)	(21,009)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(3,557,992)	(3,442,992)
სუბორდინირებული სესხის მიღება	-	(8,990,000)
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	-	31,146,400
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული / გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები	-	22,156,400
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	(24,856)	(114,887)
ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/კლება	8,579,033	4,099,733
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	20,073,137	15,973,404
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	28,652,169	20,073,137

სს „სილქ როულ ბანკის“ ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

ძირითადი საქმიანობა

სს „სილქ როულ ბანკი“ იმართება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ და თავის საქმიანობას ახორციელებს # 238 ლიცენზიის საფუძველზე: იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს 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.

2019 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან:

<i>აქციონერი</i>	<i>03.2019,%</i>	<i>12.2018,%</i>
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როული“ (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

გამოშვებული 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 გასცემს კრედიტებთან დაკავშირებულ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორცაა - 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 დარიცხვა 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 მოიცავს:

	30/09/2019	31/12/2018
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში	5,150,810.00	1,579,632.00
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	0.00	7,000,000.00
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	9,670,988.00	5,051,511.00
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	18,981,182.00	6,455,075.00
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	28,652,169.00	20,086,218.00

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	30/09/2019	31/12/2018
ვადიანი ანაზრები 90 დღეზე მეტი ვადით	0	0
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკში	5,845,031.00	2,142,711.00
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5,845,031.00	2,142,711.00

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

„მომხმარებლებზე გაცემული სესხები“-ს მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასულ მოხმარებლებზე გაცემულ სესხებს; ისინი თავდაპირველად შეფასებულია სამართლიან ღირებულებას დამატებული ზრდადი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, და მაშასადამე მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს „სესხები და მოთხოვნებად“ კლასიფიცირებულ სესხებს.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30/09/2019	31/12/2018
სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	16,701,977.00	13,617,248.00
კორპორაციული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,008,433.00	0.00
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	17,710,410.00	13,617,248.00

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ სასესხო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს; თავდაპირველად ფასდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ზრდადი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, ხოლო შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა აქტივები 2019 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივები შედგებოდა:

ავანსები და დებიტორული დავალიანება - 1,577,309.00 ლარი
გასაყიდად არსებული აქტივები - 4,835,576.36 ლარი
საგადასახადო აქტივები - 54,936 ლარი

კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2019 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით, ბანკის საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 611,464 ნებადართული და მთლიანად განაღდებული აქციებისგან. თითო აქციის ნომინალური ღირებულება ასი ლარი იყო.

დივიდენდები

2017 და 2018 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

2018 წლის 30 სექტემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	30.09.2019	31.12.2018
საკრედიტო ვალდებულებები		
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	212,865.00	258,326.00
გარანტიები	29,552.00	80,298.00
	242,417.00	338,624.00

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

2019 წლის მესამე კვარტალში განხორციელდა 1 საბროკერო ტრანზაქცია. ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 828000,00 ლარი და 0 ცალი აქცია.