

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

31.03.2019.წ

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 მარტი 2019

(ლარებში)

	31.03.2019	31.12.2018
<b>აქტივები</b>		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	26,389,449	20,073,137
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,190,573	2,182,898
კლიენტებზე გაცემული სესხები	18,295,283	15,987,063
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		
- გასაყიდად გამიზნული	20,000	20,000
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	16,691,109	13,617,248
ძირითადი საშუალებები	17,951,305	18,188,669
სხვა აქტივები	1,344,150	822,690
არამატერიალური აქტივები	51,257	56,368
მოგების საგადასახადო აქტივი	54,936	54,936
გასაყიდად არსებული აქტივები	4,426,578	4,916,317
<b>სულ აქტივები</b>	<b>87,414,640</b>	<b>75,919,326</b>
<b>ვალდებულებები</b>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		-
სუბორდინირებული სესხი	-	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	24,814,907	12,892,663
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	133,946	133,946
სხვა ვალდებულებები	607,031	872,059
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>25,555,884</b>	<b>13,898,668</b>
<b>კაპიტალი</b>		
საწესდებო კაპიტალი	61,146,400	61,146,400
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	7,322,225	7,322,225
გაუნაწილებელი მოგება	(6,609,870)	(6,447,967)
<b>მთლიანი კაპიტალი</b>	<b>61,858,755</b>	<b>62,020,658</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>	<b>87,414,640</b>	<b>75,919,326</b>

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური დირექტორი

ნ.მერაბიშვილი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

31 მარტი 2019

(ლარებში)

	31.03.2019	31.12.2018
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,046,987</b>	<b>4,236,564</b>
კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	1,550,455	3,008,867
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	141,388	364,475
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	355,144	863,222
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(38,439)</b>	<b>(586,595)</b>
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	(38,291)	(137,410)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(148)	(449,185)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>2,008,548</b>	<b>3,649,969</b>
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(2,152,581)	(2,535,949)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების რეზერვის გათვალისწინებით</b>	<b>(144,034)</b>	<b>1,114,020</b>
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	441,596	523,586
წმინდა მოგება(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	297,335	507,131
წმინდა მოგება ქონების გადაფასებიდან	-	(397,475)
წმინდა მოგება/ზარალი დანაკარგების გასაყიდად არსებულ აქტივად რეკლასიფიკაციისას	-	(1,452,728)
სხვა შემოსავალი	(39,288)	370,546
<b>არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>699,644</b>	<b>(448,940)</b>
ბანკის პერსონალის ხარჯი	(550,878)	(1,847,657)
ადმინისტრაციული ხარჯები	(344,751)	(3,077,235)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	178,117	(559,721)
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(717,512)</b>	<b>(5,484,613)</b>
(ზარალი)/მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე	<b>(161,902)</b>	<b>(4,819,533)</b>
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	(16,190)	527,623
<b>წლის წმინდა მოგება</b>	<b>(178,093)</b>	<b>(4,291,910)</b>

სს „სილქ როუდ ბანკი“

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 მარტი 2019  
(ლარებში)

	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	მოგება / ზარალი	სულ კაპიტალი
<b>31 დეკემბერი 2017 წ.</b>	<b>30,000,000</b>	<b>5,320,732</b>	<b>(2,262,684)</b>	<b>33,058,048</b>
				-
ბრუნვა 01.01.2018-31.12.2018	31,146,400	2,001,493	(4,185,283)	<b>28,962,610</b>
				-
<b>31 დეკემბერი 2018 წ.</b>	<b>61,146,400</b>	<b>7,322,225</b>	<b>(6,447,967)</b>	<b>62,020,658</b>
				-
ბრუნვა 01.01.2019-31.03.2019	-		(161,902)	<b>(161,902)</b>
				-
<b>31 მარტი 2019 წ.</b>	<b>61,146,400</b>	<b>7,322,225</b>	<b>(6,609,870)</b>	<b>61,858,755</b>

სს „სილქ როუდ ბანკი“

**ფულადი ნაკადების ანგარიშგება**

31 დეკემბერი 2018

(ლარებში)

	31.03.2019	31.12.2018
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		
მიღებული პროცენტი	2,046,987	4,097,585
გადახდილი პროცენტი	(174,431)	(586,592)
მიღებული საკომისიო	356,376	746,204
გადახდილი საკომისიო	(85,220)	(374,754)
უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება	297,335	404,413
სხვა მიღებული შემოსავლები	(39,288)	734,657
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები	(550,878)	(2,002,645)
გადახდილი სხვა საოპერაციო თანხები	(166,634)	(2,407,236)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>	<b>1,684,247</b>	<b>611,633</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(2,214,499)	(2,104,595)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(2,308,220)	(11,300,076)
სხვა აქტივები	(521,460)	(362,143)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/კლება</i>		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	11,922,244	2,490,531
სხვა ვალდებულებები	(265,028)	398,678
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>6,613,037</b>	<b>(10,877,605)</b>
<i>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან</i>		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	(2,308,220)	(7,319,807)
შემოსულობა/ზარალი ქონების გაყიდვიდან	(9,906)	(478,134)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(13,251)
ძირითადი საშუალებების შეძენა	-	(24,610)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>	<b>(2,318,126)</b>	<b>(7,835,802)</b>
სუბორდინირებული სესხის მიღება	-	(9,072,600)
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა	-	31,146,400
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული / გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>	<b>-</b>	<b>22,073,800</b>
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	337,154	142,882
<b>ფულადი სახსრებისა და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა/კლება</b>	<b>6,316,312</b>	<b>4,114,907</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში</b>	<b>20,073,137</b>	<b>15,973,404</b>
<b>ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები, პერიოდის ბოლოს</b>	<b>26,389,449</b>	<b>20,088,311</b>

## 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 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 31 მარტის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან:

<i>აქციონერი</i>	<i>03.2019,%</i>	<i>12.2018,%</i>
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როუდი“ (საქართველო)	99.99	99.99
სხვა	0.01	0.01
<b>სულ</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

### 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, როგორც - 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:**

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
საკორესპონდენტო ანგარიშები სებ-ში		
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	200,207.00	1,579,632.00
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	8,850,000.00	7,000,000.00
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	11,326,346.00	5,051,511.00
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>6,107,001.00</b>	<b>6,455,075.00</b>
	<b><u>26,483,554.00</u></b>	<b><u>20,086,218.00</u></b>

**მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
ვადანი ანაზრები 90 დღეზე მეტი ვადით		
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკში	0	0
<b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>2,190,573.00</b>	<b>2,142,711.00</b>
	<b><u>2,190,573.00</u></b>	<b><u>2,142,711.00</u></b>

**კლიენტებზე გაცემული სესხები**

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>31.03.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
ფიზიკური პირები		
ვაჭრობა და მომსახურება	11,038,759.00	10,284,601.00
ტრანსპორტი	6,711,843.00	5,230,689.00
მშენებლობა	822,058.00	922,459.00
სამთომომპოვებელი და გადამამუშავებელი	1,967,817.00	1,990,306.00
სხვა	962,304.00	911,369.00
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები , სულ მინუს:</b>	<b>484,959.00</b>	<b>0.00</b>
სესხების გაუფასურების რეზერვი კლიენტებზე	<b>21,987,740.00</b>	<b>19,683,830.00</b>
<b>გაცემული წმინდა სესხები, სულ</b>	<b>(3,692,457.00)</b>	<b>(3,463,384.00)</b>
	<b><u>18,295,283</u></b>	<b><u>15,987,063.00</u></b>

**სხვა აქტივები**

2019 წლის 31 მარტის მდგომარეობით სხვა აქტივები შედგებოდა:  
 ავანსები და დებიტორული დავალიანება - 639,587.00 ლარი,  
 გასაყიდად არსებული აქტივები - 4,426,578 ლარი  
 საგადასახადო აქტივები - 54,936 ლარი



## ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

შენობა-ნაგებობების საბალანსო ღირებულება:

	<u>31.03.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
თვითღირებულება	20,056,547.00	20,141,065.00
დარიცხული ცვეთა და გადაფასება	5,594,406 00)	(5,025,701.00)
<b>ნარჩენი საბალანსო ღირებულება</b>	<b><u>14,462,141 00</u></b>	<b><u>15,115,364.00</u></b>

არამატერიალური აქტივები 51256.80 ლარის ოდენობით, ძირითადად ლიცენზიებითა და კომპიუტერული პროგრამებითაა წარმოდგენილი.

## ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
მიმდინარე ანგარიშები	10,206,907.00	10,206,907.00
ვადიანი ანაბრები	2,418,040.00	2,701,979.00
ნასესხები სახსრები		0.00
<b>სულ,</b>	<b>22,396,867.00</b>	<b>12,908,886.00</b>

## კაპიტალი

### საწესდებო კაპიტალი

2019 წლის 31 მარტის 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:

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2018</u>
<b>საკრედიტო ვალდებულებები</b>		
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	2,150,687.00	258,326.00
გარანტიები	26,914 00	80,298.00
	<b><u>2,177,601.00</u></b>	<b><u>338,624.00</u></b>

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

2019 წლის პირველ კვარტალში განხორციელდა 1 საბროკერო ტრანზაქცია. ტრანზაქციების ჯამურმა მოცულობამ შეადგინა 837905,75 ლარი და 0 ცალი აქცია.