ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“
შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში
შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება
30 ივნისი, 2016 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

შინაარსი

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში

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

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 5
2. მომზადების საფუძველი 5
3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში 5
4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 8
5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 9
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები 9
7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 11
8. ძირითადი საშუალებები 12
9. არამატერიალური აქტივები 13
10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები 14
11. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 14
12. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე 15
13. გადასახადები 15
14. საკუთარი კაპიტალი 18
15. პირობითი ვალდებულებები 18
16. წმინდა საკომისიო შემოსავალი 19
17. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 20
18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება 20
19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 24
19. კაპიტალის ადეკვატურობა 25

შემოკლებული ფინანსური მდგომარეობის შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*	*31 დეკემბერი 2015*
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4	50,288	22,282
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5	40,637	21,152
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	101,923	108,602
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	94,416	123,320
ძირითადი საშუალებები	8	1,963	2,689
არამატერიალური აქტივები	9	1,943	2,024
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	13	1,204	1,522
სხვა აქტივები	10	943	719
სულ აქტივები		**293,317**	**282,310**
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	11	146,464	161,929
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	12	45,338	21,288
სხვა ვალდებულებები	10	906	912
სულ ვალდებულებები		**192,708**	**184,129**
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(2,289)	(4,527)
სხვა რეზერვები		(102)	(292)
სულ კაპიტალი		**100,609**	**98,181**
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		**293,317**	**282,310**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

შაჰინ მამადოვი — დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი — ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

31 აგვისტო, 2016 წ.

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შემოკლებული სრული შემოსავლის შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*	*ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		6,353	3,922
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,639	2,692
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		632	891
		11,624	**7,505**
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(3,646)	(1,508)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(351)	(99)
		(3,997)	**(1,607)**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**7,627**	**5,898**
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის ანარიცხების შემობრუნება / (ანარიცხების შექმნა)	6	24	(2,211)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		**7,651**	**3,687**
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა:			
- გარიგებები		288	23
- საკურსო სხვაობები		8	(955)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	16	71	110
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		67	38
არასაპროცენტო შემოსავალი / (ზარალი)		**434**	**(784)**
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	17	(2,656)	(1,765)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(1,923)	(1,640)
ცვეთა და ამორტიზაცია	8,9	(957)	(883)
ანარიცხები გარანტიებისა და აკრედიტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისთვის		–	43
არასაპროცენტო ხარჯი		**(5,536)**	**(4,245)**
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		**2,549**	**(1,342)**
მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	13	(311)	42
პერიოდის წმინდა მოგება / (ზარალი0		**2,238**	**(1,300)**
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:			
წმინდა არარეალიზებული სარგებელი / (ზარალი) საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე		197	(857)
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული წმინდა ზარალის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ეფექტი	13	(7)	(3)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)		**2,428**	**(2,160)**

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შემოკლებული კაპიტალის ცვლილებების შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	*დაგროვილი დანაკლისი*	*სხვა რეზერვები*	*სულ კაპიტალი*
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**103,000**	**(6,789)**	**274**	**96,485**
სრული ზარალი 2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)	–	(1,300)	(860)	(2,160)
2015 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**103,000**	**(8,089)**	**(586)**	**94,325**
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**103,000**	**(4,527)**	**(292)**	**98,181**
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება (არააუდიტირებული)	–	2,238	–	2,238
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	–	–	190	190
2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	–	**2,238**	**190**	**2,428**
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**103,000**	**(2,289)**	**(102)**	**100,609**

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შემოკლებული ფულადი ნაკადების შუალედური ანგარიშგება

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	*ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*	*ექვსთვიანი პერიოდისთვის 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		13,044	8,856
გადახდილი პროცენტი		(4,183)	(1,517)
მიღებული საკომისიო		269	254
გადახდილი საკომისიო		(171)	(101)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა		288	23
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(2,804)	(1,740)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(1,998)	(1,731)
სხვა მიღებული შემოსავალი		67	38
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**4,512**	**4,082**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(18,636)	(1,433)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		6,022	(52,361)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(17,669)	87,367
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		25,777	4,871
სხვა ვალდებულებები		–	(204)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**6**	**42,322**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(33,017)	(77,551)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		59,628	57,106
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(120)	(214)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(97)	(146)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**26,394**	**(20,805)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1,606	384
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		**28,006**	**21,901**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	4	**22,282**	**7,100**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	4	**50,288**	**29,001**

5-28 გვერდებზე დართული შერჩეული 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 (შემდეგში „სებ“-ი) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი იღებს ანაბრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. 2016 წლის 30 ივნისისთვის ბანკს ერთი მომსახურების ფილიალი აქვს საქართველოში. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 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.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2016 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 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული. შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით.

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

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

შემოკლებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადების დროს მიღებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება იმ სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც ბანკმა გამოიყენა 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, გარდა 2016 წლის 1 იანვრისთვის მიღებული ახალი სტანდარტებისა.

ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

ეს ახალი სტანდარტები და ცვლილებები 2016 წელს პირველად შედის ძალაში, მათ არ ჰქონდა არსებითი გავლენა ბანკის წლიურ ანგარიშგებაზე ან მის შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 27-ში „კაპიტალ-მეთოდი ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში“
ცვლილებები საწარმოებს საშუალებას მისცემს, გამოიყენონ კაპიტალ-მეთოდი, რათა ბუღალტრულად აღრიცხონ შვილობილ, ერთობლივ და მეკავშირე საწარმოებში ჩადებული ინვესტიციები, თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში. საწარმოებმა, რომლებიც უკვე იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეიტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით). საწარმოებს, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და არჩევენ კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებას თავიანთ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოეთხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. ცვლილებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ყოველწლიური გაუმჯობესებები 2012-2014 წ.წ. ციკლი
მოცემული გაუმჯობესებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ შორისაა:

ფასს 5 „გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“
აქტივების (ან გამსვლელი ჯგუფის) გასხვისება ძირითადად ხდება მათი გაყიდვით, ან მფლობელებისთვის განაწილებით. ფასს 5-ის ცვლილება განმარტავს, რომ გასხვისების ერთი მეთოდიდან მეორეზე გადასვლა, არ უნდა იქნეს მიჩნეული გასხვისების ახალ გეგმად, არამედ უნდა ჩაითვალოს არსებული გეგმის გაგრძელებად. მაშასადამე, ფასს 5-ის მოთხოვნების გამოყენება ხდება უწყვეტად. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“
(i) მომსახურების კონტრაქტები
ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, შეიძლება წარმოადგენდეს ფინანსურ აქტივში მონაწილეობის გაგრძელებას. იმისათვის, რომ კომპანიამ დაადგინოს განმარტებითი შენიშვნების აუცილებლობა, უნდა მოხდეს გასამრჯელოსა და კონტრაქტის შინაარსობრივი შეფასება მონაწილეობის გაგრძელების შესახებ ფასს 7-ში მოცემული მითითებების მიხედვით. იმის შეფასება, თუ მომსახურების რომელი კონტრაქტები წარმოადგენს მონაწილეობის შენარჩუნებას, უნდა მოხდეს რეტროსპექტულად. ამის მიუხედავად, განმარტებითი შენიშვნები არ არის სავალდებულო ნებისმიერი პერიოდისთვის, რომელიც წინ უსწრებს ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდს.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

(ii) ფასს 7-ის ცვლილების გავრცელება შეკვეცილ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე
ცვლილება განმარტავს, რომ ურთიერთგაქვითვის განმარტებითი შენიშვნის მოთხოვნა არ ვრცელდება შეკვეცილ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ ეს განმარტებითი შენიშვნა ყველაზე ბოლო წლიურ ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაციისგან მნიშვნელოვანად არ განსხვავდება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება უკუქცევითი ძალით. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“
ცვლილება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება ხდება იმ ვალუტის მიხედვით, რომელშიც არის ვალდებულება გამოხატული და არა იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ვალდებულება მდებარეობს. როდესაც არ არსებობს მაღალი ხარისხის კორპორაციული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმე ასეთ ვალუტაში, უნდა მოხდეს სახელმწიფო ობლიგაციების განაკვეთების გამოყენება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“
ცვლილება განმარტავს, რომ სავალდებულო შუალედური განმარტებითი შენიშვნები უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში, ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითითებების გზით, შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებსა და შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებს (როგორიცაა ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში) შორის. შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშგება. აღნიშნული ცვლილება გამოიყენება უკუქცევითი ძალით. ამ ცვლილებებს გავლენა არ აქვს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ეს ცვლილებები ბანკზე გავლენას არ ახდენს.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“
ბასს 1-ის ცვლილებები ბასს 1-ის არსებულ მოთხოვნებს განმარტავს და არ შეაქვს მასში მნიშვნელოვანი ცვლილებები. ცვლილებები განმარტავს:

- ბასს 1-ის არსებითობის მოთხოვნებს
- რომ გარკვეული მუხლები მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში (ანგარიშგებებში) და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში შეიძლება ცალ-ცალკე იყოს წარმოდგენილი
- რომ საწარმოებს შეუძლიათ თვითონ გადაწყვიტონ, რა თანმიმდევრობით წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებით შენიშვნებს
- რომ მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების სხვა სრული შემოსავლის წილი, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აგრეგირებული სახით, ერთ მუხლში იყოს წარმოდგენილი, და იმ მუხლებს შორის გადანაწილდეს, რომლებიც შემდგომ რეკლასიფიცირდება ან არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

გარდა ამისა, ცვლილებები განმარტავს მოთხოვნებს, როდესაც წარმოდგენილია დამატებითი ქვეჯამები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავლის ანგარიშგებაში (ანგარიშგებებში). ცვლილებები ძალაშია 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ეს ცვლილებები ბანკზე გავლენას არ ახდენს.

ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კანონში

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შევიდა ახალი ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. მოგების გადასახადით დაბეგვრის წესებში ცვლილება ოფიციალურად ძალაში 2016 წლის 1 ივნისს შევიდა. ახალი წესების თანახმად, მოგების გადასახადი იმავე 15% დონეზე რჩება, თუმცა:

ა) მოგების გადასახადის გამოსათვლელი საგადასახადო ბაზა გაუტოლდა აქციონერებისთვის განაწილებულ დივიდენდებს;

ბ) ხელახლა დაბანდებული მოგება აღარ ექვემდებარება მოგების გადასახადს; და

გ) მოგების გადასახადით დაბეგვრის ვადა განისაზღვრა კალენდარული თვით და არა კალენდარული წლით.

ახალი საგადასახადო დეკლარაცია 2017 წლის 1 იანვრიდან მოქმედებს ქართულ კომპანიებზე, ბანკების, სადაზღვევო კომპანიების, საკრედიტო კავშირებსა და ლომბარდების გარდა, რომლებიც ახალ რეჟიმს 2019 წლის 1 იანვრიდან დაექვემდებარებიან.

ბანკი ახალ რეჟიმს განიხილავს მნიშვნელოვანწილად ამოქმედებულად 2016 წლის ივნისისთვის და ამრიგად, ხელახლა აქვს შეფასებული თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. 2016 წლის 30 ივნისისთვის დარჩენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები მიეკუთვნება მხოლოდ იმ დროებით სხვაობებს, რომელთა რეალიზაცია ან შემობრუნება მოსალოდნელია მაშინ, როდესაც ახალი საგადასახადო კოდექსი ძალაში შევა შესაბამისი ოპერაციებისთვის. ცვლილებას საგადასახადო კოდექსში არ ქონია გავლენა მიმოხილვის დროს მომზადებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტი-რებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	479	406
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	529	922
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	2,714	2,159
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო	46,566	18,795
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	**50,288**	**22,282**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში აშშ დოლარსა და ევროში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაბრების 93,75%-სა და 5.61%-ს, შესაბამისად (2015 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 28.44%, ევრო 69.84%).

მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი ანაბრების ნაშთი შედგება პროცენტიანი საკორესპონდენტო ანგარიშის 46,772 ათასი ლარის ოდენობის ნაშთებისგან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 19,782 ათასი ლარი), და უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან საკრედიტო დაწესებულებებში 2,508 ათასი ლარის ოდენობით (2015 წლის 31 დეკემბერი: 1,172 ათასი ლარი).

5. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	22,997	12,610
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	17,640	8,542
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	**40,637**	**21,152**

ვადიანი ანაბრები მოიცავს რეზიდენტ და არარეზიდენტ კომერციულ ბანკებში განთავსებულ ანაბრებს აშშ დოლარში, რომელთა ვადაც 2016 წლის აგვისტოდან 2017 წლის ივნისამდე, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთები 2.75%-დან 4.75%-მდე მერყეობს (2015 წლის 31 დეკემბერი: წლიური 5.50%).

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტიანი დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 7.00%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 20.00%-ის ოდენობით, 2016 წლის ივნისიდან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 10% და 15%, შესაბამისად).

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
კერძო საწარმოები	71,072	70,651
სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	31,834	36,347
ფიზიკური პირები	304	2,915
კლიენტებზე გაცემული სესხები	**103,210**	**109,913**
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(1,287)	(1,311)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	**101,923**	**108,602**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:

	2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)			
	იურიდიული პირები	*სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდება-რებული საწარმოები*	*ფიზიკური პირები*	*სულ*
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,253**	**–**	**58**	**1,311**
პერიოდის (შემობრუნება) / დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(30)	–	6	(24)
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**1,223**	**–**	**64**	**1,287**
კოლექტიური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	**1,223**	**–**	**64**	**1,287**
	1,223	**–**	**64**	**1,287**

	2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის (არააუდიტირებული)			
	იურიდიული პირები	*სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდება-რებული საწარმოები*	*ფიზიკური პირები*	*სულ*
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**399**	–	–	**399**
პერიოდის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	2,209	–	2	2,211
2015 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**2,608**	**–**	**2**	**2,610**
კოლექტიური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	**1,113**	–	**2**	**1,115**
ინდივიდუალური გაუფასურება (არააუდიტირებული)	**1,495**	–	–	**1,495**
	2,608	**–**	**2**	**2,610**

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 57,076 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 55.30% იყო (2015 წლის 31 დეკემბერი: 63,039 ათასი ლარი, მთლიანი სასესხო პორტფელის 57.35%-ით). აღნიშნული სესხებისათვის 504 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი შეიქმნა (2015 წ.: 374 ათასი ლარი).

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	30 ივნისი 2016 წ. (არააუდიტო-რებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
ვაჭრობა და მომსახურება	57,010	61,775
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	20,208	13,214
ენერგეტიკა	18,671	24,833
მშენებლობა	7,017	7,176
ფიზიკური პირები	304	2,915
	103,210	**109,913**

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. 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.

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიან ქაღალდებს, სებ-ის სავალო ფასიან ქაღალდებს, და ასევე საქართველოსა და აზერბაიჯანში რეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

	30 ივნისი 2016 წ. (არააუდიტო-რებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	34,401	38,718
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	24,549	24,652
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	23,487	12,204
კორპორაციული ობლიგაციები	10,251	8,892
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	1,728	23,528
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	–	15,326
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები	**94,416**	**123,320**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ავეჯი და მოწყობილობები	*კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*სხვა აღჭურვილობა*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*სულ*
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2014 წ.	**1,818**	**2,279**	**116**	**447**	**1,908**	**6,568**
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	7	68	133	4	2	214
30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდიტირებული)	**1,825**	**2,347**	**249**	**451**	**1,910**	**6,782**
31 დეკემბერი, 2015 წ.	**1,840**	**2,390**	**247**	**459**	**1,912**	**6,848**
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	1	31	66	22	–	120
30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)	**1,841**	**2,421**	**313**	**481**	**1,912**	**6,968**
დაგროვილი ცვეთა:						
31 დეკემბერი, 2014 წ.	**(718)**	**(872)**	**(49)**	**(141)**	**(741)**	**(2,521)**
ცვეთის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(226)	(282)	(27)	(45)	(227)	(807)
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**(944)**	**(1,154)**	**(76)**	**(186)**	**(968)**	**(3,328)**
31 დეკემბერი, 2015 წ.	**(1,173)**	**(1,447)**	**(108)**	**(232)**	**(1,199)**	**(4,159)**
ცვეთის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(229)	(304)	(37)	(47)	(229)	(846)
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**(1,402)**	**(1,751)**	**(145)**	**(279)**	**(1,428)**	**(5,005)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**881**	**1,193**	**173**	**265**	**942**	**3,454**
31 დეკემბერი, 2015 წ.	**667**	**943**	**139**	**227**	**713**	**2,689**
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**439**	**670**	**168**	**202**	**484**	**1,963**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	*კომპიუტერული პროგრამები*	*სულ*
თვითღირებულება			
2014 წლის 31 დეკემბერი	**436**	**768**	**1,204**
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	3	792	795
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**439**	**1,560**	**1,999**
2015 წლის 31 დეკემბერი	**488**	**1,829**	**2,317**
შემოსვლები (არააუდიტირებული)	23	8	31
გასვლები (არააუდიტირებული)	(12)	(6)	(18)
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**499**	**1,831**	**2,330**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
2014 წლის 31 დეკემბერი	**(59)**	**(48)**	**(107)**
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(25)	(51)	(76)
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**(84)**	**(99)**	**(183)**
2015 წლის 31 დეკემბერი	**(108)**	**(185)**	**(293)**
ამორტიზაციის დანარიცხი (არააუდიტირებული)	(46)	(65)	(111)
გასვლები (არააუდიტირებული)	12	5	17
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**(142)**	**(245)**	**(387)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**355**	**1,461**	**1,816**
2015 წლის 31 დეკემბერი	**380**	**1,644**	**2,024**
2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდიტირებული)	**357**	**1,586**	**1,943**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	30 ივნისი, 2016 წ.	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	555	432
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	187	106
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	171	150
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	20	20
სხვა	10	11
სხვა აქტივები	**943**	**719**

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	30 ივნისი, 2016 წ.	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	210	95
	210	**95**
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	633	780
გადავადებული შემოსავალი	62	35
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	1	2
	696	**817**
სხვა ვალდებულებები	**906**	**912**

11. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი 2016 წ. (არააუდი-ტირებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაბრები	94,235	64,086
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	22,412	15,706
სებ-ის მოკლევადიანი სესხები	21,500	69,700
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	5,997	6,397
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	1,383	1,247
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	937	4,793
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**146,464**	**161,929**
გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი (მე-6 შენიშვნა)	**22,963**	**19,758**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. ვალდებულებები სხვა დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2016 წლის 30 დეკემბრისთვის რეზიდენტი კომერციული ბანკების მიერ განთავსებული ლარში გამოხატული და ერთი არარეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული აშშ დოლარში გამოხატული ანაბრების ვადა 2016 წლის ივლისში იწურება.

სებ-ისგან 2016 წლის 30 ივნისს მიღებულ სესხს ვადა 2016 წლის ივლისში ამოეწურა.

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მშობელი კომპანიის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები აშშ დოლარშია გამოხატული (2015 წლის 31 დეკემბერი: ევროში, აზერბაიჯანულ მანათსა და აშშ დოლარში). 71,256 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაბრებს ვადა ეწურება 2016 წლის განმავლობაში, ხოლო 22,979 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაბრებს - 2017 წელს.

12. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი-ტირებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
კორპორაციული კლიენტების ვადიანი ანაბრები	26,322	11,149
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	16,066	10,139
ფიზიკური პირების ვადიანი ანაბრები	2,950	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	**45,338**	**21,288**
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-15 შენიშვნა)	**5,822**	**10,497**

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 30,642 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 67.59%-ს შეადგენდა (2015 წლის 31 დეკემბერი: 13,984 ათასი ლარი, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 65.69%-ს შეადგენდა).

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი 2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის მოიცავს გადავადებულ საგადასახადო ხარჯს 311 ათასი ლარის ოდენობით (2015 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდი: გადავადებული საგადასახადო სარგებელი 42 ათასი ლარის ოდენობით).

ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

13. გადასახადები (გაგრძელება)

	ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)	*ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)	**2,549**	**(1,342)**
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (დანარიცხი) / სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	**(382)**	**201**
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის გამოქვითვას არ ექვემდებარება:		
გამოუქვითავი ხარჯები	(3)	(27)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	74	270
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	–	(402)
მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	**(311)**	**42**

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის ექვსთვიან პერიოდში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2015 წ.	*მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდი-ტირებული)*	*სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (არააუდი-ტირებული)*	*30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი-ტირებული)*
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	1,818	(624)	–	1,194
ძირითადი საშუალებები	73	76	–	149
სხვა ვალდებულებები	68	19	–	87
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6	10	(7)	9
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**1,965**	**(519)**	**(7)**	**1,439**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
არამატერიალური აქტივები	(49)	(7)	–	(56)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(394)	215	–	(179)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(443)**	**208**	–	**(235)**
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**1,522**	**(311)**	**(7)**	**1,204**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

	31 დეკემბერი, 2014 წ.	*მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (არააუდი-ტირებული)*	*სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (არააუდი-ტირებული)*	*30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდი-ტირებული)*
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	2,185	402	–	2,587
ძირითადი საშუალებები	–	19	–	19
სხვა ვალდებულებები	14	(10)	–	4
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**2,199**	**411**	–	**2,610**
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(1,471)	(402)	–	(1,873)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**728**	**9**	–	**737**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი				
ძირითადი საშუალებები	(36)	36	–	–
არამატერიალური აქტივები	(22)	(8)	–	(30)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(762)	5	–	(757)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(6)	–	(3)	(9)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(826)**	**33**	**(3)**	**(796)**
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(98)**	**42**	**(3)**	**(59)**

გადასახადები

საკმაოდ ხშირად ხდება საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობის არაერთგვაროვანი განმარტება და ცვლილება. 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. საგადასახადო ორგანოები უფლებამოსილნი არიან შეამოწმონ შემოწმების თარიღიდან უკანასკნელი ხუთი კალენდარული წლის მომცველი პერიოდი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მის მიერ 2016 წლის 30 ივნისისთვის მოქმედი შესაბამისი კანონმდებლობის განმარტება ადეკვატური და მისაღებია. ამასთანავე, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

14. საკუთარი კაპიტალი

აქციონერებმა ჯგუფის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლარში.

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 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. დივიდენდების გასაცემად საჭიროა სებ-ისგან წინასწარი თანხმობა.

2016 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2015 წ.: ნული).

15. პირობითი ვალდებულებები

2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	8,114	22,326
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	604	443
აკრედიტივები	632	359
	9,350	**23,128**
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,333	1,525
1-დან 5 წლამდე	–	625
	1,333	**2,150**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

15. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები (მე-12 შენიშვნა)	(5,822)	(10,497)
პირობითი ვალდებულებები	**4,861**	**14,781**

16. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)	*ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*
გაცემული გარანტიები	156	67
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	57	30
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	24	79
საკასო ოპერაციები	3	4
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	**240**	**180**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(78)	(54)
გარანტიები	(53)	–
პლასტიკური ბარათები	(29)	–
საკასო ოპერაციები	(9)	(15)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	–	(1)
საკომისიო ხარჯი	**(169)**	**(70)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**71**	**110**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)	*ექვსთვიანი პერიოდი, დასრულებული 2015 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*
ხელფასები	1,879	1,444
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	777	321
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	**2,656**	**1,765**
საოპერაციო იჯარა	733	610
პროფესიული მომსახურება	534	351
სარეკლამო ხარჯი	221	203
სატრენინგო კურსები	84	55
კომუნალური ხარჯები	54	59
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	41	23
დაზღვევა	40	16
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	34	56
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	29	29
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	26	39
საწევრო შენატანები	17	13
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	17	24
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	11	24
სხვა	82	138
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	**1,923**	**1,640**

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

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

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	*1-ლი დონე (არააუდი-ტირებული)*	*მე-2 დონე (არააუდი-ტირებული)*	*მე-3 დონე (არააუდი-ტირებული)*	*სულ (არააუდი-ტირებული)*
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,288	–	–	**50,288**
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	40,637	**40,637**
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	101,923	**101,923**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	6,046	88,370	**94,416**

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	*1-ლი დონე (არააუდი-ტირებული)*	*მე-2 დონე (არააუდი-ტირებული)*	*მე-3 დონე (არააუდი-ტირებული)*	*სულ (არააუდი-ტირებული)*
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	146,464	**146,464**
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	45,338	**45,338**

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2015 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	22,282	–	–	**22,282**
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	21,152	**21,152**
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	108,602	**108,602**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	6,215	117,105	**123,320**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:			
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	161,929	**161,929**
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	21,288	**21,288**

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 მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა (ე. ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ) და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების უმეტესობა 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, გაცემული იყო 2015 წელს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით; ამასთან, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები 2016 წლის 30 ივნისისთვის უახლოვდება იმ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს, რომლებიც 2015 წელს მოქმედებდა. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების - სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ახლად გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

2016 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.

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

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)			*31 დეკემბერი, 2015 წ.*		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი მოგება/ (ზარალი)*	*საბალანსო ღირებულება*	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი მოგება/ (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,288	50,288	–	22,282	22,282	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	40,637	40,637	–	21,152	21,152	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	101,923	101,923		108,602	108,602	–
ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში	94,416	96,429	2,013	123,320	121,500	(1,820)
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	146,464	146,464	–	161,929	161,929	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	45,338	45,166	172	21,288	21,288	–
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			**2,185**			**(1,820)**

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. 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.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)			*31 დეკემბერი, 2015 წ.*		
	მშობელი კომპანია	*უმაღლესი ხელმძღვანელობის წარმომადგენლები*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*მშობელი კომპანია*	*უმაღლესი ხელმძღვანელობის წარმომადგენლები*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,041	–	–	29	–	–
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	3,547	–	–	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	222	–	–	205	–
ძირითადი საშუალებების შეძენა	21	–	–	–	–	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(78,652)	–	(937)	(51,972)	–	–
საგარანტიო დეპოზიტი	(22,963)	–	–	(19,758)	–	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	(3,527)	(26,499)	–	(1)	(42)
სხვა ვალდებულებები	–	–	–	–	–	–

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდიტირებული)*
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	47	5
საპროცენტო შემოსავალი	47	–
საკომისიო ხარჯი	44	20
საპროცენტო ხარჯი	1,065	989
პროფესიული გასამრჯელოს ხარჯი	21	5

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2016 წ. (არააუდი-ტირებული)	*30 ივნისი, 2015 წ. (არააუდი-ტირებული)*
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	592	399

2016 წლის 30 ივნისისთვის, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისა (2015 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი) და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან (2015 წლის 31 დეკემბერი: 3 წევრი).

20. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ შენარჩუნება (iii) კაპიტალის საკმარისი დონის შენარჩუნება, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტმა შეადგინოს სულ მცირე 10.80% (2015 წ.: 11.4%). სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც ხელს აწერენ ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე და მთავარი ბუღალტერი, რის შემდეგაც საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სებ-ში.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მოთხოვნების თანახმად, ბანკი ვალდებულია შეინარჩუნოს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 10.8%-ის ოდენობის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და 7.2%-იანი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი. 2016 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (2015 წ.: 7.6%), ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ასე გამოიყურებოდა:

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

	შენიშვნა	*2016 წლის 30 ივნისისთვის (არააუდი-ტირებული)*	*კორექტი-რებები (არააუდი-ტირებული)*	*2016 წლის 30 ივნისისთვის სებ-ის მიხედვით (არააუდი-ტირებული)*
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(1,943)	–	(1,943)
ძირითადი კაპიტალი		**96,530**	**(4,632)**	**91,898**
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		2,238	2,113	4,351
საერთო რეზერვები		1,287	817	2,104
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		**3,525**	**2,930**	**6,455**
სულ კაპიტალი		**100,055**	**(1,702)**	**98,353**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**219,224**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				44.87%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				41.92%

	შენიშვნა	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*	*კორექტი-რებები*	*31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით*
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(2,024)	–	(2,024)
ძირითადი კაპიტალი		**94,187**	**(5,063)**	**89,124**
წინა წლის მოგება		2,262	431	2,693
საერთო რეზერვები		1,311	1,131	2,442
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		**3,573**	**1,562**	**5,135**
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		**97,760**	**(3,501)**	**94,259**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**215,933**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				43.65%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				41.27%

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია დამატებითი კაპიტალი, რომელშიც შედის სუბორდინირებული ვალი და გადაფასების რეზერვი.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ 2-ის მიხედვით

2014 წლის 30 ივნისიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. ეს ნიშნავს, რომ მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 10.50%-ისა უნდა იყოს, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი არანაკლებ 7.00%-ისა, ხოლო პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - არანაკლებ 8.50%-ისა. 2016 წლის 30 ივნისისა და 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მიხედვით იყო:

	შენიშვნა	2016 წლის 30 ივნისის-თვის (არააუდი-ტირებული)	კორექტი-რებები (არააუდი-ტირებული)	2016 წლის 30 ივნისის-თვის სებ-ის მიხედვით (არააუდი-ტირებული)
საწესდებო კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(4,632)	(9,159)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(1,943)	–	(1,943)
მიმდინარე პერიოდის შემოსავალი		2,238	2,113	4,351
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		**98,768**	**(2,519)**	**96,249**
პირველადი კაპიტალი		**98,768**	**(2,519)**	**96,249**
დამატებითი კაპიტალი		1,287	817	2,104
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		**100,055**	**(1,702)**	**98,353**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**268,388**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				36.65%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				35.87%

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20 კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

	შენიშვნა	*31 დეკემბერი, 2015 წ.*	*კორექტი-რებები*	*31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით*
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	14	103,000	–	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(2,024)	–	(2,024)
წინა წლის მოგება		2,262	431	2,693
ძირითადი პირველადი კაპიტალი		**96,449**	**(4,632)**	**91,817**
პირველადი კაპიტალი		**96,449**	**(4,632)**	**91,817**
დამატებითი კაპიტალი		1,311	1,131	2,442
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		**97,760**	**(3,501)**	**94,259**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				**239,946**
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				39.28%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				38.27%