

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N	T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	76,989,938	74,795,606	68,835,342	56,153,697	57,361,000
2	76,989,938	74,795,606	68,835,342	56,153,697	57,361,000
3	112,842,341	110,419,300	106,835,223	95,859,701	97,690,856
<b>რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	774,395,368	744,854,808	797,372,458	777,356,043	785,846,093
5	694,495,239	659,502,831	711,096,383	706,012,899	714,570,141
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
<b>მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
6	9.94%	10.04%	8.63%	7.22%	7.30%
7	9.94%	10.04%	8.63%	7.22%	7.30%
8	14.57%	14.82%	13.40%	12.33%	12.43%
<b>მაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
9	9.94%	10.52%	11.66%	10.21%	10.02%
10	16.25%	16.74%	15.02%	13.58%	13.67%
<b>მოგება*</b>					
11	8.36%	8.27%	9.08%	9.09%	9.09%
12	4.12%	4.23%	5.48%	5.64%	5.69%
13	2.89%	1.98%	1.45%	1.42%	1.02%
14	4.24%	4.04%	3.60%	3.45%	3.40%
15	2.31%	3.19%	-2.05%	-3.12%	-4.22%
16	15.37%	21.24%	-15.00%	-22.75%	-29.38%
<b>აქტივების ხარისხი</b>					
17	10.74%	11.27%	11.78%	11.62%	12.10%
18	7.98%	8.33%	8.74%	8.14%	7.97%
19	59.44%	62.05%	63.31%	61.58%	61.52%
20	55.63%	58.08%	60.53%	56.16%	55.42%
21	0.10%	-6.80%	-0.29%	2.01%	0.17%
<b>ლიკვიდობა</b>					
22	22.80%	18.92%	25.30%	21.13%	20.52%
23	63.57%	63.50%	68.90%	62.04%	61.62%
24	48.10%	40.68%	48.65%	47.75%	37.52%

\* აღნიშნული მაჩვენებლები დათვლილია სერვისის მიერ დადგენილი განახლებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რამაც გამოიწვია წინა პერიოდების მაჩვენებლების შეცვლა.

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	სანაგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	11,525,403	14,833,150	26,358,553	12,701,334	19,273,709	31,975,043
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,986,772	76,914,992	93,901,763	12,890,437	57,459,139	70,349,577
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	78,799	26,723,658	26,802,457	55,289	23,403,313	23,458,601
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-	-	-	-	-	-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39,835,771	-	39,835,771	34,349,099	-	34,349,099
6.1	მილიანი სესხები	197,225,303	289,040,986	486,266,289	187,776,407	300,236,392	488,012,799
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(16,749,108)	(22,041,102)	(38,790,210)	(10,184,897)	(28,696,948)	(38,881,845)
6	წმინდა სესხები	180,476,195	266,999,883	447,476,078	177,591,510	271,539,444	449,130,954
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,636,150	2,012,386	4,648,536	2,569,412	1,162,234	3,731,647
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,585,520	-	10,585,520	9,678,590	-	9,678,590
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,538	-	2,538	-	-	2,538
10	მირითადი სამუალები და არამატერიალური აქტივები	45,676,191	-	45,676,191	46,262,346	-	46,262,346
11	სხვა აქტივები	2,671,412	1,837,823	4,509,235	4,083,195	276,665	4,359,861
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>310,474,751</b>	<b>389,321,892</b>	<b>699,796,643</b>	<b>300,183,750</b>	<b>373,114,505</b>	<b>673,298,255</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	7,000,067	162,865	7,162,932	5,000,000	32,201,181	37,201,181
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	66,102,884	121,686,596	187,789,480	117,658,882	58,851,952	176,510,834
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	62,371,727	86,411,804	148,783,531	31,564,134	44,529,617	76,093,752
16	ვადიანი დეპოზიტები	49,718,255	122,583,907	172,302,162	64,844,918	163,497,988	228,342,906
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
18	ნასესხები სახსრები	25,475,000	7,221,600	32,696,600	-	19,675,320	19,675,320
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	901,129	1,502,589	2,403,718	1,955,648	3,506,525	5,462,173
20	სხვა ვალდებულებები	4,602,957	7,025,317	11,628,275	3,641,078	3,238,845	6,879,924
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	30,573,667	30,573,667	-	35,136,908	35,136,908
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>216,172,020</b>	<b>377,168,346</b>	<b>593,340,366</b>	<b>224,664,661</b>	<b>360,638,337</b>	<b>585,302,997</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	-	121,372,000	111,000,000	-	111,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	-	-	-	-	-	-
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	-	-	-	-	-	-
26	საემისიო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-
27	საერთო რეზერვები	-	-	-	-	-	-
28	გაუნაწილებელი მოგება	(14,915,722)	-	(14,915,722)	(23,004,744)	-	(23,004,744)
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-	-	-	-	-	-
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>106,456,278</b>	<b>-</b>	<b>106,456,278</b>	<b>87,995,256</b>	<b>-</b>	<b>87,995,256</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>322,628,298</b>	<b>377,168,346</b>	<b>699,796,643</b>	<b>312,659,917</b>	<b>360,638,337</b>	<b>673,298,254</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	419,039	(5,460)	413,579	416,734	5,263	421,998
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,650,416	14,215,048	24,865,464	12,273,862	14,927,811	27,201,673
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,308,052	4,891,151	7,199,204	2,561,013	2,964,357	5,525,370
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	19,551	3,631	23,182	22,932	-	22,932
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	374,522	375,095	749,617	287,689	216,587	504,276
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	371,925	1,594,630	1,966,555	529,969	463,141	993,111
2.6	სამთავროებთან და განამარტოებულ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	-	-	-	-	-	-
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,672	7,581	9,253	1,896	8,613	10,509
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	5,586,525	3,546,819	9,133,343	6,239,101	3,274,806	9,513,907
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,988,168	3,796,141	5,784,309	2,631,261	8,000,308	10,631,569
3	შემოსავლები ანგარიშებიდან/საურთავებიდან კლიენტების მიხედვით სესხების მიხედვით	591,222	560,606	1,151,827	568,964	523,768	1,092,732
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,728,668	-	1,728,668	1,606,567	-	1,606,567
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	390,803	96,359	487,162	261,735	82,970	344,705
6	<b>მილიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>13,780,148</b>	<b>14,866,552</b>	<b>28,646,700</b>	<b>15,127,863</b>	<b>15,539,813</b>	<b>30,667,675</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,446,706	2,231,188	5,677,893	5,829,142	1,344,465	7,173,606
8	გადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,489,074	3,431,626	5,920,700	4,606,792	4,710,827	9,317,618
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	139,942	1,858	141,799	111,819	277,053	388,872
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	-	-	-	-	-	-
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	877,484	1,501,596	2,379,080	330,414	1,996,489	2,326,902
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	-	-	-	-	-	-
13	<b>მილიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>6,953,205</b>	<b>7,166,267</b>	<b>14,119,472</b>	<b>10,876,166</b>	<b>8,328,833</b>	<b>19,206,999</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>6,826,943</b>	<b>7,700,285</b>	<b>14,527,228</b>	<b>4,249,696</b>	<b>7,210,980</b>	<b>11,460,676</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,355,770	402,200	1,757,970	1,281,904	306,714	1,588,618
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,145,058	1,856,943	4,002,000	2,005,975	1,474,476	3,480,452
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	789,287	1,454,743	2,244,030	724,071	1,167,762	1,891,834
16	მიღებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-	-	-	-	-	-
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის უდრე-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,672,828	-	4,672,828	638,629	-	638,629
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(3,626,529)	-	(3,626,529)	2,164,345	-	2,164,345
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	6,709	-	6,709	513,521	-	513,521
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	3,965	413,702	417,667	-	15,722	15,722
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	24,693	113	24,806	2,755	39	2,794
24	<b>მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,437,436</b>	<b>816,015</b>	<b>3,253,450</b>	<b>4,601,154</b>	<b>322,475</b>	<b>4,923,629</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	221,157	304,801	525,958	210,825	17,052	227,877
26	ბანკის განვითარების, საკომსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	903,537	10,211	913,748	1,506,476	116,988	1,623,465
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	5,060,187	-	5,060,187	4,141,186	-	4,141,186
28	მირითა და სანაღებო საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	1,234	-	1,234	5,357	-	5,357
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,187,267	-	2,187,267	1,947,766	-	1,947,766
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,805,473	8,884	2,814,357	2,313,066	697	2,313,764
31	<b>მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>11,178,854</b>	<b>323,896</b>	<b>11,502,750</b>	<b>10,124,678</b>	<b>134,737</b>	<b>10,259,415</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>(8,741,418)</b>	<b>492,119</b>	<b>(8,249,299)</b>	<b>(5,523,524)</b>	<b>187,738</b>	<b>(5,335,786)</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>(1,914,476)</b>	<b>8,192,404</b>	<b>6,277,929</b>	<b>(1,273,828)</b>	<b>7,398,718</b>	<b>6,124,890</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(2,647,186)	X	(2,647,186)	18,565,751	X	18,565,751
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-	X	-	-	X	-
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	996,121	X	996,121	2,617,752	X	2,617,752
37	<b>მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>(1,651,065)</b>	<b>-</b>	<b>(1,651,065)</b>	<b>21,183,503</b>	<b>-</b>	<b>21,183,503</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>(263,411)</b>	<b>8,192,404</b>	<b>7,928,993</b>	<b>(22,457,330)</b>	<b>7,398,718</b>	<b>(15,058,613)</b>
39	მოგების გადასახადი	-	-	-	(832,424)	-	(832,424)
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>(263,411)</b>	<b>8,192,404</b>	<b>7,928,993</b>	<b>(21,624,906)</b>	<b>7,398,718</b>	<b>(14,226,189)</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-	-	-	-	-	-
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>(263,411)</b>	<b>8,192,404</b>	<b>7,928,993</b>	<b>(21,624,906)</b>	<b>7,398,718</b>	<b>(14,226,189)</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>	35,123,570	15,601,009	50,724,579	27,980,477	27,592,620	55,573,097
1.1	გაცემული გარანტიები	26,817,035	10,315,632	37,132,667	19,140,874	6,537,121	25,677,994
1.2	აკრედიტოვები	-	-	-	-	358,469	358,469
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	8,306,535	5,285,377	13,591,912	8,839,604	20,338,562	29,178,165
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	-	-	-	-	358,469	358,469
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	-	2,046,120	2,046,120	-	1,990,955	1,990,955
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	17,964,000	10,505,594	28,469,594	-	-	-
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	17,964,000	10,505,594	28,469,594	-	-	-
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები*</b>	121,850,649	203,034,107	324,884,756	83,441,273	132,032,996	215,474,269
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	121,850,649	203,034,107	324,884,756	83,441,273	132,032,996	215,474,269
4.2	გარანტია	-	-	-	-	-	-
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	397,939,398	536,555,114	934,494,513	328,969,732	494,027,010	822,996,741
5.1	ფულადი სახსრები	19,549,637	30,004,887	49,554,523	30,606,296	9,837,640	40,443,936
5.2	მვირფასი ლიონები და ქვები	49,481,263	57,641,139	107,122,402	12,660,631	82,894,575	95,555,206
5.3	უძრავი ქონება	270,351,585	420,248,548	690,600,133	244,131,786	377,661,667	621,793,453
5.3.1	სახეობურული	160,091,865	221,030,767	381,122,632	109,212,975	219,457,837	328,670,812
5.3.2	კომერციული	66,074,841	164,056,665	230,131,507	102,163,228	134,375,455	236,538,683
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	18,622,899	10,226,772	28,849,671	19,197,736	9,731,458	28,929,194
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	16,669,005	23,686,301	40,355,306	13,447,759	14,096,918	27,544,677
5.3.5	სხვა	8,892,974	1,248,043	10,141,016	110,088	-	110,088
5.4	მოძრავი ქონება	6,484,457	10,205,323	16,689,780	4,892,272	7,918,899	12,811,171
5.5	წილის გირავნობა	-	-	-	-	-	-
5.6	ფასიანი ქაღალდები	4,000,000	-	4,000,000	-	-	-
5.7	სხვა	48,072,456	18,455,218	66,527,675	36,678,747	15,714,228	52,392,975
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	17,491,759	17,358,319	34,850,078	24,936,581	24,027,313	48,963,894
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)	17,491,759	-	17,491,759	24,936,581	-	24,936,581
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	-	17,358,319	17,358,319	-	24,027,313	24,027,313
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	-	-	-	-	-	-
6.4	გაყიდული ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.5	წყიდი ოფციონები	-	-	-	-	-	-
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	-	-	-	-	-	-
7	<b>ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	51,068,063	59,256,221	110,324,284	16,149,995	50,029,998	66,179,994
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	477,325	62,009	539,334	721,103	111,471	832,574
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	9,557,783	7,570,886	17,128,668	1,256,324	2,989,333	4,245,657
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,223,991	6,455,777	11,679,768	4,049,598	7,622,048	11,671,645
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	35,808,965	45,167,549	80,976,514	10,122,971	39,307,147	49,430,117
8	<b>შუქდევადი საოპერაციო იჯარა</b>	-	-	-	-	-	-
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	-	-	-	-	-	-
8.2	1 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	-	-	-	-	-	-
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	-	-	-	-	-	-
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება</b>	-	-	-	-	-	-

\*წინა წლის შესაბამისი პერიოდის მსგევანებლები დათვლილია განახლებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რამაც გამოიწვია წინა პერიოდების მსგევანებლების შეცვლა.

ბანკი: სს ტერაბანკი  
თარიღი:

6/30/2017

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	711,222,333	679,492,036
1.1	საბალანსო ელემენტები	506,542,791	478,917,708
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	2,538	2,538
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	13,384,131	11,712,057
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	190,948,244	188,217,574
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	347,166	644,697
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	17,568,663	19,758,400
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	45,604,372	45,604,372
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	774,395,368	744,854,808

ბანკი: სს ტერაბანკი  
 თარიღი:

6/30/2017

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი თავმჯდომარე	
2	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი მოადგილე	
3	სემი ედვარდ ადამ ხალილ წევრი	
4	ადელ საფვატ გულირგუის რუფაილ მრჩეველი აღმასრულებელი ვიცე პრეზიდენტი	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>		
1	თეა ლორთქიფანიძე	
2	სოფიო ჯუღელი	
3	თეიმურაზ აბულაძე	
4	ვახტანგ ხუციშვილი	
5	ზურაბ აზარაშვილი	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი	45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი	20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი	15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი	15%
5	შ კ ს ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპ	5%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	შეიხი ნაჰაიან მამარაკ ალ ნაჰაიანი	45%
2	შეიხი ჰამდან ბინ ზაიედ ალნეჰაიენი	20%
3	შეიხი მანსურ ბინზაიედ ბინსულტან ალ ნაჰაიანი	15%
4	შეიხი მოჰამედ ბუტი ალჰამედი	15%

ბანკი: სს ტერბანკი  
თარიღი:

6/30/2017

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

	a	b	c	d	e = c + d
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვეითვას	საკრედიტო რისკით დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მოზნებისთვის კორექტირებებამდე
ნაღდი ფული	26,358,553		26,358,553	11,477	26,370,030
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	93,901,763		93,901,763	-	93,901,763
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,802,457		26,802,457	-	26,802,457
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39,835,771		39,835,771	-	39,835,771
მთლიანი სესხები	486,266,289		486,266,289	289,040,986	775,307,274
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(38,790,210)</i>		<i>(38,790,210)</i>	<i>(22,041,102)</i>	<i>(60,831,313)</i>
წმინდა სესხები	447,476,078		447,476,078	266,999,883	714,475,961
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,648,536		4,648,536	1,913,909	6,562,444
დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	10,585,520		10,585,520	-	10,585,520
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,538		2,538	-	2,538
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,676,191	29,466,340	16,209,851	-	16,209,851
სხვა აქტივები	4,509,235		4,509,235	1,936,301	6,445,536
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>699,796,643</b>	<b>29,466,340</b>	<b>670,330,303</b>	<b>270,861,569</b>	<b>941,191,873</b>

**საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები**

ცხრილი 8 ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	941,191,873
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	50,709,553
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	17,358,319
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,009,259,745
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირების ეფექტი	13,140,173
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	(24,272,878)
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (აბრილი CCR)	(17,011,153)
6	სხვა კორექტირების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	(21,209,974)
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	959,905,913



ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	106,456,278
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	121,372,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	-
5	სხვა რეზერვები	-
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	(14,915,722)
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	29,466,340
8	ექვივალენტების რეზერვი	-
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	-
10	არამატერიალური აქციები	29,466,340
11	ექვივალენტების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	-
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	-
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	-
14	ფულადი ნაკადების პრაიმის რეზერვი	-
15	გადავადებული საგადასახადი აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზედრული დაქვითვის შეთობა (დაკავშირებული საგადასახადი ვალდებულების გამოკლებით)	-
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქვეთულო კაპიტალში	-
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
20	დროებითი სხვაობებით წარმომადგენელი გადავადებული საგადასახადი აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადი ვალდებულების გამოკლებით)	-
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადი აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	-
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	76,989,938
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	-
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	-
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინო მფლობელობა	-
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	-
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	-
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	35,852,404
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	26,962,125
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,890,279
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	-
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	-
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	-
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	-
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	-
45	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	35,852,404

**საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	26,358,553	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	93,901,763	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,802,457	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39,835,771	
6.1	მილიანი სესხები	486,266,289	
6.2	მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-38,790,210	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტების 1.25%	(8,890,279)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხების რეზერვი	(8,194,109)	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წინადა სესხები	447,476,078	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,648,536	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	10,585,520	
9	ინვესტიციები საწესდები კაპიტალში	2,538	
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე მუშაობდა აღიარდება	2,538	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	45,676,191	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	29,466,340	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	4,509,235	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>699,796,643</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,162,932	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	187,789,480	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	148,783,531	
16	გადიანი დეპოზიტები	172,302,162	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქვები სახსრები	32,696,600	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	2,403,718	
20	სხვა ვალდებულებები	11,628,275	ცხრილი 9 (Capital), N39
20.1	სტანდარტულად კლასიფიცირებული ბალანსირებულ მუხლებზე არსებული რეზერვები	739,648	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30,573,667	
21.1	მათ შორის მუირად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასთველი ინსტრუმენტები	26,962,125	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>593,340,366</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	121,372,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	-	
25	მიწის: გამოსყიდული აქციები	-	
26	საემისიო კაპიტალი	-	
27	საერთო რეზერვები	-	
28	გაუნაწილებელი მოგება	(14,915,722)	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადადასახების რეზერვი	-	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	<b>სულ საჯიო კაპიტალი</b>	<b>106,456,278</b>	

ცხრილი 11

**საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები**  
**(საბალანსო და კრედიტ კონფერენციის დატვირთვის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტები)**

	რისკის კონფიქტი																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მითითებებზე
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	
1																	68,439,991
2	58,928,419	-	10,593,751	-	-	-	-	-	-	-	66,321,241	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	19,767,547	-	-	-	6,146,173	-	-	-	951,319	-	-	-	-	-	7,977,915
7	-	-	-	-	-	-	-	1,721,817	-	-	94,963,965	15,283,830	-	-	-	-	111,108,704
8	-	-	-	-	-	-	0	156,281,503	4,886,438	-	-	-	-	-	-	-	120,875,956
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,834,094	-	-	2,201,580	-	-	-	19,136,464
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	26,347,076	-	11,477	-	-	-	0	-	-	-	220,173,729	4,544,590	-	-	2,538	-	224,726,960
<b>სულ</b>	<b>85,275,495</b>	<b>0</b>	<b>30,372,775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,146,173</b>	<b>1,721,817</b>	<b>156,281,503</b>	<b>4,886,438</b>	<b>398,244,349</b>	<b>19,828,420</b>	<b>2,201,580</b>	<b>0</b>	<b>2,538</b>	<b>0</b>	<b>552,265,989</b>



ცხრილი 13

**სტანდარტიზებული მივეთბ - საკრედიტო რისკის მიტეგვია**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტეგვის მატეგვიამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტეგვის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტეგვის ფაქტორის f=(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	135,843,411	-	-	135,843,411	68,439,991	50%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგულარული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველური კაპიტალის ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	26,865,038	-	-	26,865,038	7,977,915	30%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	94,963,965	32,928,339	17,005,648	141,985,448	118,537,299	106%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	156,281,503	9,689,237	4,886,438	208,867,595	167,152,104	104%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო რისკის მიტეგვით	-	-	-	-	-	-
10 გადაუდებელი სესხები	18,035,674	-	-	23,540,199	24,640,989	137%
11 მხდელი სახელმწიფო რისკის კაპიტალიზაცია მხდელი ერთეულები	-	-	-	-	-	-
12 მთავრადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	246,534,821	8,091,977	4,544,590	358,807,617	324,126,868	129%
<b>სულ</b>	<b>678,524,412</b>	<b>50,709,553</b>	<b>26,436,675</b>	<b>895,909,332</b>	<b>710,875,167</b>	<b>101%</b>

ცხრილი 14 სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

რისკის პოზიციები		a	b
		მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	53,218,672	30,015,835
2	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	64,246,033	47,699,654
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0
4	ვადაგადაცილებული სესხები	7,337,366	5,504,525
5	მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0
6	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0
7	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0
8	სხვა მოთხოვნები	151,003,561	107,728,231
9	<b>სულ</b>	<b>275,807,633</b>	<b>190,948,244</b>

