

**დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები საქართველოს ეროვნული ბანკის №26/04 ბრძანების შესაბამისად**

(ათასი ლარი)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი:

	2017	2016
	„მშობელი ბანკი“	„მშობელი ბანკი“
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	18,800	33,688
სხვა აქტივები	1,271	135
ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	85,834	260,923
სხვა ნასესხები სახსრები	203,537	79,340
სუბორდინირებული სესხი	37,362	37,759
სხვა ვალდებულებები	42	269

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით „მშობელი ბანკისგან“ მიღებული სესხების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2018 წლის აგვისტოდან 2020 წლის იანვრამდე (2016 წ.: 2017 წლის იანვრიდან 2019 წლის მარტამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 2.89%-დან 3.73%-მდე (2016 წ.: 1.10%-დან 3.73%-მდე).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი ბანკისგან ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადები მერყეობდა 2019 წლის ივლისიდან 2022 წლის მაისამდე (2016 წ.: 2017 წლის თებერვალიდან 2021 წლის დეკემბრამდე) და ერიცხებოდა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3.21%-დან 8.84% მდე (2016 წ.: 2.07%-დან 6.28%-მდე).

2005 წლის 25 ოქტომბერს „ჯგუფმა“ „მშობელ ბანკთან“ გააფორმა ხელშეკრულება 12,000 აშშ დოლარის ოდენობით სუბორდინირებული სესხის მიღების თაობაზე, საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა ლიბორს +6%-ით. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად და სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2019 წლის 26 ოქტომბრამდე. 2014 წლის 13 ოქტომბერს „ჯგუფმა“ „მშობელ ბანკთან“ ასევე გააფორმა ხელშეკრულება 126,400 რუსული რუბლის ოდენობით სუბორდინირებული სესხის მიღების თაობაზე, საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 11%-ით. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად, სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2021 წლის 13 ოქტომბრამდე. ვითიზის ჯგუფის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, აღნიშნული სესხების დაფარვა მოხდება მხოლოდ „ბანკის“ ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდგომ.

2016 წლის 29 დეკემბერს ჯგუფმა მიიღო 300,000 რუბლის უვადო სუბორდინირებული სესხი. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უვადო სუბორდინირებული სესხის საბალანსო ღირებულება იყო 13,481 ლარი (2016 წლის 31 დეკემბერი: 12,900 ლარი). 2017 წლის განმავლობაში ბანკმა გადაიხადა 10 ლარის ოდენობის პროცენტი. უვადო სუბორდინირებულ სესხს ვადა არ აქვს განსაზღვრული და ჯგუფს აქვს მისი გამოსყიდვის საშუალება. კუპონის განაკვეთი შედგება რუსეთის ცენტრალური ბანკის ძირითად განაკვეთს + 2.5%-ისგან. ჯგუფს უპირობო უფლება აქვს, სურვილისამებრ გააუქმოს საპროცენტო გადახდები გადახდის თარიღამდე თარიღამდე სესხის გამცემისთვის შეტყობინების გაგზავნით.

დაკავშირებულ მხარეთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

	2017	2016
	„მშობელი ბანკი“	„მშობელი ბანკი“
საპროცენტო შემოსავალი	13	7
საპროცენტო ხარჯი	(13,127)	(8,961)
საკომისიო ხარჯი	(186)	(137)
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებიდან	7,220	355
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(11)	-