

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

*2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალის ანგარიშგება.....	2
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	3
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	4
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	5

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	6
2. მომზადების საფუძველი	6
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	6
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	25
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	26
6. სავალდებულო რეზერვები სებ-ში.....	26
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	26
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	29
9. საინვესტიციო ქონება	29
10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	30
11. გადასახადები	31
12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	32
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	33
14. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	34
15. სხვა ნასესხები სახსრები.....	34
16. კაპიტალი.....	35
17. პირობითი ვალდებულებები.....	35
18. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.....	36
19. სხვა შემოსავალი.....	36
20. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	36
21. რისკის მართვა.....	37
22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება.....	43
23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	49
24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	49
25. კაპიტალის ადეკვატურობა	51

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სილქ როუდ ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სილქ როუდ ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგებისა და ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარმოდგენაზე. აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და ისე დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგეგმოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე. აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის, ასევე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

მიგვაჩნია, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

6 მაისი, 2016 წ.

თბილისი, საქართველო

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	10,173	51,163
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	6	2,446	9,084
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	13,110	21,056
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	8		
- გასაყიდად გამიზნული		20	20
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი		4,353	5,323
- სესხები და მისაღები ანგარიშები		2,829	-
საინვესტიციო ქონება	9	12,289	13,635
ძირითადი საშუალებები	10	17,972	15,672
არამატერიალური აქტივები	10	48	110
სხვა აქტივები	12	780	1,166
სულ აქტივები		64,020	117,229
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	2,317	135
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	14	21,371	47,009
სხვა ნასესხები სახსრები	15	-	35,459
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	11	3,114	2,170
სხვა ვალდებულებები	12	438	794
სულ ვალდებულებები		27,240	85,567
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	16	30,000	30,000
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		5,861	3,313
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი)		919	(1,651)
სულ კაპიტალი		36,780	31,662
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		64,020	117,229

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ

ალექსანდრე მნელაძე
გენერალური დირექტორი

ნათია მერაბიშვილი
ფინანსური დირექტორი

6 მაისი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		3,301	8,123
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		526	489
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		280	238
		4,107	8,850
საპროცენტო ხარჯი			
სხვა ნასესხები სახსრები		-	(2,637)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(955)	(2,057)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(19)	(46)
		(974)	(4,740)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		3,133	4,110
სესხის გაუფასურების რეზერვის ამობრუნება	7	2,398	3,843
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის ამობრუნების შემდეგ		5,531	7,953
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	18	445	886
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		1,408	990
- საკურსო სხვაობები		(545)	90
წმინდა მოგება საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	9	2,780	519
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		(21)	(1,139)
სხვა შემოსავალი	19	1,073	7,280
არასაპროცენტო შემოსავალი		5,140	8,626
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი		(3,205)	(4,951)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	20	(3,359)	(3,661)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10	(897)	(1,099)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები		(263)	(146)
არასაპროცენტო ხარჯი		(7,724)	(9,857)
მოგება მოგების გადასახადის გადახდამდე		2,947	6,722
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	11	(477)	206
წლის წმინდა მოგება		2,470	6,928

6-52 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
წმინდა მოგება		2,470	6,928
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:			
შენობა-ნაგებობების გადაფასებით მიღებული მოგება	10	3,115	294
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	11	(467)	(44)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება, წმინდა		2,648	250
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		5,118	7,178

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირე- ბული ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2013 წ.	30,000	3,384	(8,900)	24,484
წმინდა მოგება	-	-	6,928	6,928
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	250	-	250
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	250	6,928	7,178
გადაფასების რეზერვის ცვეთა და გადატანა, გადასახადის გათვალისწინებით	-	(321)	321	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	30,000	3,313	(1,651)	31,662
წმინდა მოგება	-	-	2,470	2,470
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	2,648	-	2,648
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	2,648	2,470	5,118
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	-	(100)	100	-
31 დეკემბერი, 2015 წ.	30,000	5,861	919	36,780

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2015	2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		4,780	10,264
გადახდილი პროცენტი		(1,237)	(18,153)
მიღებული საკომისიო		810	1,246
გადახდილი საკომისიო		(365)	(360)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება		1,408	990
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,103	1,192
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(3,406)	(4,924)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(3,221)	(2,979)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(128)	(12,724)
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		8,452	10,270
კლიენტებზე გაცემული სესხები		9,800	29,460
სხვა აქტივები		111	(149)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		1,810	(613)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(30,430)	2,806
სხვა ვალდებულებები		(18)	(15)
საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული) / მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(10,403)	29,035
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(2,795)	(4,424)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		1,056	5,737
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		8,396	704
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(39)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(313)	(152)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		65	297
წმინდა ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		6,370	2,162
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(41,059)	(6,079)
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		-	(2,789)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(41,059)	(8,868)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		4,102	1,405
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) / ზრდა		(40,990)	23,734
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	51,163	27,429
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	10,173	51,163

2015 წელს ბანკმა შეიძინა 4,292 ლარის (2014 წ.: 1,325 ლარი) საინვესტიციო ქონება უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციებით, უიმედო მსესხებლების აქტივების დასაკუთრებით (მე-9 შენიშვნა).

6-52 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სილქ როუდ ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) ქართული სააქციო საზოგადოებაა.

ბანკი იღებს ანაზრებს მოსახლეობისგან, გაცემს 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. ბანკი იმართება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ და თავის საქმიანობას ახორციელებს # 238 ლიცენზიის საფუძველზე.

2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

აქციონერი	2015, %	2014, %
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როუდი“ (საქართველო)	99.99	99.99
სხვა	0.01	0.01
სულ	100.00	100.00

ბანკი უშუალოდ კონტროლდება საქართველოს მოქალაქე ბატონი გიორგი რამიშვილის მიერ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში მოხსენიებული, როგორც „ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების, რომლებიც ასახულია სამართლიანი ღირებულებით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. სამუშაო ვალუტა არის ლარი, რადგან ბანკის ოპერაციების უმეტესობა გამოხატული და დაფინანსებულია ლარში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, აღწერილია ქვემოთ.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

ბანკმა მიიღო ფასს-ისა და ფაისკ-ის შემდეგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2015 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის:

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამა: თანამშრომელთა შენატანები“

ბასს 19 მოითხოვს საწარმოსგან, რომ დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამის აღრიცხვისას გაითვალისწინოს თანამშრომლებისა და მესამე პირების შენატანები. როდესაც შენატანები დაკავშირებულია მომსახურებასთან, ისინი უნდა მიეკუთვნოს მომსახურების გაწევის პერიოდს, როგორც უარყოფითი სარგებელი. ეს ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ შენატანების რაოდენობა არ არის დამოკიდებული მომსახურების გაწევის წლების რაოდენობაზე, საწარმოს აქვს უფლება, რომ ასეთი შენატანები აღიაროს, როგორც მომსახურების ღირებულებების შემცირება, იმ პერიოდში, როდესაც გაიწია ეს მომსახურება, იმის ნაცვლად, რომ გადაანაწილოს შენატანები მომსახურების მიწოდების პერიოდებზე. ბანკი არ იყენებს დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ.წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და ბანკმა ეს ცვლილებები პირველად გამოიყენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 2 „წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა“

ეს გაუმჯობესება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს სხვადასხვა საკითხებს საქმიანობისა და მომსახურების პირობების განსაზღვრებასთან დაკავშირებით, რაც წარმოადგენს უფლების გადაცემის პირობებს, მათ შორისაა შემდეგი პირობები:

- ▶ საქმიანობის პირობა უნდა მოიცავდეს მომსახურების პირობას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი უნდა იყოს შესრულებული კონტრაგენტის მიერ მომსახურების განხორციელებისას;
- ▶ საქმიანობის მიზანი შეიძლება დაკავშირებული იყოს ოპერაციებთან ან საწარმოს საქმიანობასთან ან იმავე ჯგუფის სხვა სამეურნეო ერთეულის საქმიანობასთან;
- ▶ საქმიანობის პირობა შეიძლება მოიცავდეს საბაზრო ან არასაბაზრო პირობას;
- ▶ თუ კონტრაგენტი რამე მიზეზით წყვეტს მომსახურების მიწოდებას უფლების გადაცემის პერიოდში, მომსახურების პირობა არ ჩაითვლება დაკმაყოფილებულად. ბანკი არ იყენებს წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ყველა პირობითი ანაზღაურება, რომელიც კვალიფიცირდება, როგორც საწარმოთა გაერთიანებიდან გამომდინარე ვალდებულება (ან აქტივი) შემდგომში სამართლიანი ღირებულებით უნდა იქნას შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, მიუხედავად იმისა, შეესაბამება თუ არა ისინი ფასს 9-ს (ან ბასს 39-ს). ეს შეესაბამება ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკას და ამიტომ აღნიშნული ცვლილება არ ახდენს გავლენას ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე. ბანკს საწარმოთა გაერთიანება არ აქვს, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 8 „საოპერაციო სეგმენტები“

ცვლილებები გამოიყენება რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) და განმარტავს იმას, რომ:

- ▶ საწარმო ვალდებულია, გააცხადოს ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებები ფასს 8-ის მე-12 მუხლში მითითებულ აგრეგირების კრიტერიუმთან დაკავშირებით, სადაც წარმოადგენს აგრეგირებული საოპერაციო სეგმენტების მოკლე აღწერასა და აქტივების ეკონომიკურ მახასიათებლებს (მაგ. გაყიდვები და საერთო მარჟები), რომელთა მიხედვითაც ფასდება სეგმენტების „მსგავსება“;
- ▶ სეგმენტის აქტივებისა და მთლიანი აქტივების შეჯერების გაცხადება აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ შეჯერება უნდა წარედგინოს საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიმღებ მთავარ პირს, სეგმენტის ვალდებულებების სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნების ანალოგიურად.

აღნიშნულ ცვლილებას გავლენა არ ჰქონია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ამიტომ ის ბანკისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 13 „მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანება“ – ფასს 13-ის ცვლილება

ფასს 13-ის გაუმჯობესება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ დაუდგენელი საპროცენტო განაკვეთის მქონე მოკლევადიანი დებიტორული და კრედიტორული დავალიანების შეფასება შეიძლება ინვოისის თანხების საფუძველზე, იმ შემთხვევაში, როდესაც დისკონტირების ეფექტი უმნიშვნელოა. ეს შეესაბამება ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკას და ამიტომ აღნიშნული ცვლილება არ ახდენს გავლენას ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 16 („ძირითადი საშუალებები“ და ბასს (IAS) 38 „არამატერიალური აქტივები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს ბასს 16-სა და ბასს 38-ში, რომ აქტივი შეიძლება გადაფასდეს საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით მთლიანი ან წმინდა საბალანსო ღირებულებით. ამასთან, დაგროვილი ცვეთა ან ამორტიზაცია წარმოადგენს სხვაობას აქტივის მთლიან და საბალანსო ღირებულებებს შორის. ამ ცვლილებას გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე. ბანკმა მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასება აღრიცხა წმინდა საბალანსო ღირებულებაში. იხილეთ შენიშვნა 11.

ბასს (IAS) 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს, რომ მმართველი სამეურნეო სუბიექტი (ანუ სამეურნეო სუბიექტი, რომელიც უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობით ამარაგებს საწარმოს) არის დაკავშირებული მხარე და ამიტომ მასზე უნდა გავრცელდეს დაკავშირებული მხარის განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნა. გარდა ამისა, საწარმო, რომელიც გამოიყენებს მმართველი სამეურნეო სუბიექტის მომსახურებას, ვალდებულია წარმოადგინოს მართვის მომსახურების ხარჯის განმარტებითი შენიშვნები. ბანკისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან იგი არ იღებს სხვა სამეურნეო სუბიექტებისგან მართვის მომსახურებას.

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ.წ. ციკლი

გაუმჯობესებები ძალაშია 2014 წლის 1 ივლისიდან და ბანკმა ეს ცვლილებები პირველად გამოიყენა ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში. მათ შორისაა:

ფასს (IFRS) 3 „საწარმოთა გაერთიანება“

ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია, ფასს 3-ის ფარგლებში არსებული გამონაკლისებისთვის დააზუსტონ, რომ:

- ▶ არა მხოლოდ ერთობლივი საწარმოები, არამედ ერთობლივი საქმიანობის ხელშეკრულების ფარგლებში არსებული ყველა საქმიანობა, სცდება ფასს 3-ის მოქმედების ფარგლებს.

ეს გამონაკლისი ვრცელდება მხოლოდ თვითონ ერთობლივი გარიგებების აღრიცხვისთვის ფინანსური ანგარიშგებებში. ბანკი არ წარმოადგენს ერთობლივ გარიგებას, ამიტომ ეს ცვლილება მისთვის აქტუალური არ არის.

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ცვლილება გამოიყენება პერსპექტიულად და განმარტავს, რომ ფასს 13-ით გათვალისწინებული პორტფელის გამონაკლისი შეიძლება გავრცელდეს არა მხოლოდ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებზე, არამედ სხვა კონტრაქტებზეც ფასს 9-ის (ან, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, ბასს 39-ის) ფარგლებში. ბანკი არ იყენებს ფასს 13-ით გათვალისწინებულ პორტფელის გამონაკლისის პირობას.

ბასს (IAS) 40 „საინვესტიციო ქონება“

დამხმარე მომსახურებების აღწერა, რომელიც ბასს 40-შია მოცემული, განასხვავებს საინვესტიციო ქონებასა და მესაკუთრის მიერ დაკავებულ ქონებას (ანუ ძირითად საშუალებებს). ცვლილებები გამოიყენება პერსპექტიულად და მათი მიზანია განმარტონ, რომ იმის დასადგენად, თუ რას წარმოადგენდა კონკრეტული ტრანსაქცია, აქტივის შექმნას თუ საწარმოთა გაერთიანებას, გამოიყენება ფასს 3 და არა ბასს 40-ში მოცემული დამხმარე მომსახურებების აღწერა. წინა პერიოდებში ბანკი ეყრდნობოდა ფასს 3-ს, და არა ბასს 40-ს, რომ განესაზღვრა, აქტივის იძენდა, თუ ბიზნესს. ამიტომ ეს ცვლილება არ ახდენს გავლენას ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკაზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკაში შესული ცვლილებები და ახალი ან შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ეფექტური ფასს-ების მნიშვნელობა – ცვლილებები ფასს (IFRS) 1-ში

ცვლილება „დასკვნის საფუძველში“ განმარტავს, რომ საწარმოს შეუძლია გააკეთოს არჩევანი და გამოიყენოს ან არსებული სტანდარტი, ან ახალი სტანდარტი, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, მაგრამ მისი წინასწარ გამოყენება ნებადართულია, მაგრამ ამასთანავე აუცილებელია, რომ ეს სტანდარტი უწყვეტად იყოს გამოყენებული საწარმოს მიერ ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საანგარიშო პერიოდებისთვის. ფასს 1-ში შესული ეს ცვლილება არ არის აქტუალური ბანკისთვის, რადგან ეს უკანასკნელი უკვე იყენებს ფასს-ს.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოცემულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა და რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინონ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლისთანავე აპირებს. ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ყველა ფაზას და ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა მანამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები.

ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესადარისი ინფორმაცია არ არის სავალდებულო. ფასს 9-ის (2009, 2010 და 2013 წლების) წინა ვერსიების გამოყენება დასაშვებია, თუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღი წინ უსწრებს 2015 წლის 1 თებერვალს. ფასს 9-ის მიღება იმოქმედებს ბანკის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ბანკის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. ბანკი მოელის მნიშვნელოვან გავლენას თავის კაპიტალზე, გაუფასურებასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების შემოღების გამო, მაგრამ გავლენის მასშტაბის დასადგენად მას დასჭირდება დამატებითი დეტალური ანალიზის ჩატარება, რომელიც გაითვალისწინებს ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, საპროგნოზო ელემენტების ჩათვლით.

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

ფასს 15 გამოიცა 2014 წლის მაისში და განსაზღვრავს ხუთეტიპიან ახალ მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლებისთვის. „ბასს 17-ის „იჯარა“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, ფასს 4-ის „სადაზღვევო ხელშეკრულებები“ მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სადაზღვევო კონტრაქტებიდან და ბასს 39-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ (ან ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“, თუ ადრე იქნა მიღებული) მოქმედების ფარგლებში მოქცეული სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საკონტრაქტო უფლებებისგან მიღებული შემოსავლები, არ ხვდება ფასს 15-ის მოქმედების ფარგლებში და მათი აღრიცხვა ხდება შესაბამისი სტანდარტების მიხედვით.

ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. ფასს 15-ის პრინციპები შემოსავლების შეფასებისა და აღიარების უფრო სისტემატურ მიდგომას გვთავაზობს.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

შემოსავლების ახალი სტანდარტი ვრცელდება ყველა საწარმოზე და ჩაანაცვლებს ფასს-ის მიხედვით შემოსავლების აღიარების ყველა არსებულ წესს. სრული ან ნაწილობრივ შეცვლილი რეტროსპექტიული გამოყენება სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ბანკი ამჟამად აფასებს ფასს 15-ის გავლენას და აპირებს ახალი სტანდარტის მიღებას მისი ძალაში შესვლის თარიღისთვის.

ფასს (IFRS) „გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები“

ფასს 14 არის ნებაყოფლობით გამოსაყენებელი სტანდარტი, რომელიც საწარმოს, რომლის საქმიანობაზეც ვრცელდება ტარიფების რეგულირება, საშუალებას აძლევს, გააგრძელოს არსებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მეტი წილის გამოყენება გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშების ნაშთებისთვის, ფასს-ის პირველად გამოყენებისას. საწარმოებმა, რომლებიც გამოიყენებენ ფასს 14-ს, გადავადების მარეგულირებელი ანგარიშები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლად უნდა წარმოადგინონ და ასახონ ამ ანგარიშებზე არსებული ნაშთების მოძრაობა ცალკე მუხლად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში. სტანდარტით სავალდებულოა საწარმოს ტარიფების რეგულირების ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული რისკების, ასევე მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ტარიფების რეგულირების გავლენის გაცხადება. ფასს 14 მოქმედებს 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. რადგან ბანკი ანგარიშგებას არსებული ფასს-ის მიხედვით ამზადებს, ეს სტანდარტი მასზე არ ვრცელდება.

ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

2016 წლის იანვარში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“, რომელიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ფასს 16 მოითხოვს, რომ მოიჯარეებმა იჯარები აღრიცხონ სტანდარტის ფარგლებში იმის ანალოგიურად, როგორც ამჟამად აღრიცხება ფინანსური იჯარა ბასს 17-ის „იჯარა“ მიხედვით. მოიჯარეები აღიარებენ აქტივის „გამოყენების უფლებას“ და შესაბამის ფინანსურ ვალდებულებას ბალანსზე. აქტივის ამორტიზება მოხდება იჯარის ვადის განმავლობაში და ფინანსური ვალდებულება შეფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. მეიჯარის აღრიცხვა არსებითად იგივე რჩება, რასაც ბასს 17 ითვალისწინებს. ბანკი ამჟამად აფასებს ფასს 16-ის გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები“

2016 წლის იანვარში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს (IAS) 12-ში „მოგებიდან გადასახადები“. ცვლილებები აზუსტებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სავალო ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღრიცხვის წესს და ასევე აზუსტებს აუღიარებელი ზარალის შემთხვევაში გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარების წესს, მრავალფეროვანი პრაქტიკის არსებობის გამო. კომპანიებმა ეს ცვლილებები უნდა გამოიყენონ 2017 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 11-ში „ერთობლივი საქმიანობა: წილების შეძენის აღრიცხვა“

ფასს 11-ში შეტანილი ცვლილებები მოითხოვს ერთობლივი ოპერატორისგან, რომელიც აწარმოებს ერთობლივი ოპერაციის ფარგლებში შეძენილი წილების აღრიცხვას, რომ იმ შემთხვევაში, თუ ეს ერთობლივი ოპერაცია წარმოადგენს ბიზნესაქტივობას, გამოიყენოს ფასს 3-ის შესაბამისი პრინციპები, განკუთვნილი საწარმოთა გაერთიანების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის. ცვლილებები ასევე განმარტავს, რომ ერთობლივ საქმიანობაში წარსულში არსებული წილი არ ექვემდებარება გადაფასებას, იმავე ერთობლივი საქმიანობის ფარგლებში დამატებითი წილის შესყიდვისას, როდესაც ხდება ერთობლივი კონტროლის შენარჩუნება. ამასთანავე, ფასს 11-ს დაემატა გამოწვევები, რომლებიც ხაზს უსვამენ, რომ ეს ცვლილებები არ გამოიყენება, როდესაც მხარეები, რომლებიც ინაწილებენ ერთობლივ კონტროლს, მათ შორის ანგარიშგებელი ერთეული, ექვემდებარებიან ერთი და იმავე საბოლოო მაკონტროლებელი მხარის საერთო კონტროლს.

ცვლილებები ეხება როგორც პირველადი წილის შესყიდვას საერთო ოპერაციაში, ისე ნებისმიერი დამატებითი წილის შესყიდვას იმავე საერთო ოპერაციაში და გამოიყენება პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-სა და ბასს (IAS) 38-ში: ცვეთისა და ამორტიზაციის დარიცხვის მისაღები მეთოდების დაზუსტება

ცვლილებები განმარტავს ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის პრინციპს, რომ ამონაგები ასახავს ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება ბიზნესსაქმიანობიდან (რისი ნაწილიც არის აქტივი) და არა იმ ეკონომიკურ სარგებელს, რომელიც მიიღება აქტივის გამოყენების შედეგად. შედეგად, შეუძლებელია შემოსავლების მეთოდის გამოყენება ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დასარიცხად და მისი გამოყენება შესაძლებელია მხოლოდ ძალიან იშვიათ შემთხვევებში არამატერიალურ აქტივებზე ამორტიზაციის დასარიცხად. ცვლილებები ძალაში შედის პერსპექტიულად, 2016 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ცვლილებები სავარაუდოდ გავლენას არ იქონიებს ბანკზე, რადგან იგი არ იყენებს შემოსავლების მეთოდს თავის გრძელვადიან აქტივებზე ცვეთის დარიცხვისთვის.

ცვლილებები ბასს (IAS) 16-ში და ბასს (IAS) 41-ში „სოფლის მეურნეობა: სამრეწველო მცენარეები“

ცვლილებები მოქმედებს იმ ბიოლოგიური აქტივების ბუღალტრული აღრიცხვის წესზე, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას. ცვლილების თანახმად, ბიოლოგიური აქტივები, რომლებიც შეესაბამება „სამრეწველო მცენარის“ განმარტებას, აღარ დაექვემდებარება ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებს. ამის ნაცვლად, ისინი დაექვემდებარება ბასს 16-ს. პირველადი აღიარების შემდეგ, სამრეწველო მცენარეების შეფასება მოხდება ბასს 16-ის მიხედვით, დაგროვილი ღირებულებით (სიმწიფემდე), ღირებულების ან გადაფასების (სიმწიფის შემდეგ) მოდელის გამოყენებით. ცვლილებები ასევე მოითხოვს, რომ პროდუქტი, რომელიც იზრდება სამრეწველო მცენარეებზე, დარჩეს ბასს 41-ის მოქმედების ფარგლებში და შეფასდეს გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებული სამართლიანი ღირებულებით. სამრეწველო მცენარეებთან დაკავშირებული სამთავრობო გრანტებისთვის, გამოყენებული უნდა იქნეს ბასს 20 „სამთავრობო გრანტების ბუღალტრული აღრიცხვა და სახელმწიფო დახმარების განმარტებითი შენიშვნები“. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

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, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, უნდა შეიტანონ ეს ცვლილება რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით). საწარმოებს, რომლებიც პირველად იყენებენ ფასს-ს და სურთ, რომ გადავიდნენ კაპიტალ-მეთოდზე, ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, ამ მეთოდის გამოყენება მოეთხოვებათ ფასს-ზე გადასვლის თარიღიდან. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 10-სა და ბასს (IAS) 28-ში „აქტივების გაყიდვა ან კაპიტალში შეტანა ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის“

ცვლილება ეხება ფასს 10-ის და ბასს 28-ის მოთხოვნებს შორის არსებულ აღიარებულ შეუსაბამობას მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსთვის გადაცემულ შვილობილ კომპანიაზე კონტროლის დაკარგვასთან მიმართებით. აღნიშნული ცვლილებების თანახმად, ინვესტორი აღიარებს მოგებას ან ზარალს აქტივების გაყიდვასთან ან დაბანდობასთან დაკავშირებით, რაც, ფასს 3-ის თანახმად, წარმოადგენს ბიზნესს ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის. ეს ცვლილებები განუსაზღვრელი ვადით გადაიდო.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ცვლილებები ბასს 1-ში „ინფორმაციის გახსნის ინიციატივა“

ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენა“ 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 საწარმოს სხვა სრული შემოსავლის წილი, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდის გამოყენებით, აგრეგირებული სახით, ერთ მუხლში იყოს წარმოდგენილი, და იმ მუხლს შორის გადანაწილდეს, რომლებიც შემდგომ რეკლასიფიცირდება ან არ რეკლასიფიცირდება მოგებასა და ზარალში.

გარდა ამისა, ცვლილებები განმარტავს მოთხოვნებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც წარმოდგენილია დამატებითი ქვეჯამები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მოგება-ზარალისა და სხვა სრულ შემოსავლის ანგარიშგებაში. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-სა და ბასს 28-ში „საინვესტიციო საწარმოები: კონსოლიდირებიდან გამონაკლისის დაშვება“

ეს ცვლილებები ეხება იმ საკითხებს, რომლებიც წამოიჭრა ფასს 10-ის მიხედვით საინვესტიციო საწარმოსთვის გამონაკლისის დაშვებასთან დაკავშირებით. ფასს 10-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ გამონაკლისი კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის წესიდან ვრცელდება ისეთ შშობელ კომპანიაზე, რომელიც არის საინვესტიციო საწარმოს შვილობილი კომპანია მაშინ, როცა საინვესტიციო საწარმო თავის ყველა შვილობილ კომპანიას სამართლიანი ღირებულებით აფასებს.

ამასთან, ფასს 10-ში შესული ცვლილებები განმარტავს, რომ მხოლოდ იმ საინვესტიციო საწარმოს შვილობილი კომპანიის კონსოლიდირება უნდა მოხდეს, რომელიც თვითონ არ არის საინვესტიციო საწარმო და უწევს მხარდაჭერის მომსახურებას საინვესტიციო საწარმოს. საინვესტიციო საწარმოს ყველა დანარჩენი შვილობილი კომპანია სამართლიანი ღირებულებით ფასდება. ბასს 28-ში შესული ცვლილებები ინვესტორს საშუალებას აძლევს, კაპიტალ-მეთოდის გამოყენებისას შეინარჩუნოს სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, რომელიც გამოიყენა საინვესტიციო საწარმოს მეკავშირე ან ერთობლივმა საწარმომ შვილობილ კომპანიებში თავისი წილების მიმართ. ეს ცვლილებები რეტროსპექტულად (უკუქცევითი ძალით) გამოიყენება და ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ბანკზე.

ყოველწლიური გაუმჯობესებები 2012-2014 წ.წ. ციკლი

ეს გაუმჯობესებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვრიდან და, სავარაუდოდ, არ მოახდენს მნიშვნელოვან გავლენას ბანკზე. მათ შორისაა:

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ყოველწლიური გაუმჯობესებები 2012-2014 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 5 „გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივები და შეწყვეტილი ოპერაციები“ – გასხვისების მეთოდების ცვლილებები

აქტივების (ან მათი ჯგუფების) გასხვისება ძირითადად ხდება მათი გაყიდვით, ან მფლობელებისთვის განაწილებით. ფასს 5-ის ცვლილებები 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. ცვლილება ასევე განმარტავს, რომ გასხვისების მეთოდის შეცვლა არ ცვლის კლასიფიცირების თარიღს. ცვლილება გამიზნულია სამომავლოდ და უნდა იქნეს გამოყენებული მეთოდების ცვლილებებისთვის, რომლებიც განხორციელდება 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ საანგარიშო პერიოდში. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია.

ფასს (IFRS) 7: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – მომსახურების კონტრაქტები

ფასს 7 საწარმოებისგან მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას გადაცემულ აქტივში ნებისმიერი მონაწილეობის შენარჩუნების შესახებ, რომელიც სრულად არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. მმართველ საბჭოს მიმართ, რათა დაეზუსტებინა წარმოდგენა თუ არა მომსახურების კონტრაქტები „მონაწილეობის შენარჩუნებას“, მომავალში განმარტებითი შენიშვნების საჭიროების განსაზღვრის მიზნით. ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, შეიძლება წარმოდგენდეს ფინანსურ აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნებას. საწარმომ უნდა შეაფასოს გასამრჯელოს და კონტრაქტის ხასიათი „მონაწილეობის შენარჩუნების“ სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რომლებიც მოცემულია ფასს 7.830 და ფასს 7.42გ მუხლებში, რათა დაადგინოს, აუცილებელია თუ არა განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია. ცვლილების გამოყენებისას, მომსახურების კონტრაქტების შეფასება, „მონაწილეობის შენარჩუნების“ დადგენის მიზნით, უნდა მოხდეს უკუქცევითი ძალის პრინციპის გათვალისწინებით. ამის მიუხედავად, განმარტებითი შენიშვნები არ არის სავალდებულო ნებისმიერი პერიოდისთვის, რომელიც წინ უსწრებს ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდს.

ფასს (IFRS) 7 „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ – ურთიერთჩათვლის შესახებ განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნის გამოყენებადობა შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში

2011 წლის დეკემბერში ფასს 7-ში შევიდა ცვლილებები, რომლებითაც მას დაემატა ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთჩათვლის სახელმძღვანელო პრინციპები. თავში, რომელიც ეხება დამატების ძალაში შესვლის თარიღსა და ცვლილებაზე გადასვლას, წერია, რომ „ორგანიზაციამ ცვლილებების გამოყენება უნდა დაიწყოს 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშო პერიოდისთვის და მათი შუალედური პერიოდებისთვის. თუმცა, შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სტანდარტი - ბასს (IAS) 34 ამ მოთხოვნას არ ასახავს და გაურკვეველია, აუცილებელია თუ არა ასეთი ინფორმაციის გაცხადება შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში.

ცვლილებამ ტექსტიდან ამოიღო ფრაზა „და მათი შუალედური პერიოდებისთვის“, რითაც ნათელი გახადა, რომ ფასს 7-ში მოცემული განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების გამოყენება არ არის სავალდებულო შემოკლებულ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშებში. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

ყოველწლიური გაუმჯობესებები 2012-2014 წ.წ. ციკლი (გაგრძელება)

ბასს (IAS) 19 „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ – დისკონტირების განაკვეთთან დაკავშირებული რეგიონული ბაზრის საკითხი

ცვლილება განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმის შეფასება ხდება ვალუტის მიხედვით, რომელშიც არის ვალდებულება გამოხატული და არა იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ვალდებულება მდებარეობს. როდესაც არ არსებობს მაღალი ხარისხის კორპორატიული ობლიგაციების ბაზრის სიღრმე ასეთ ვალუტაში, უნდა მოხდეს სახელმწიფო ობლიგაციების განაკვეთების გამოყენება.

ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის.

ბასს (IAS) 34 „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება – ინფორმაციის გაცხადება შუალედური ფინანსური ანგარიშის დანარჩენ ნაწილში“

ცვლილება განმარტავს, რომ ინფორმაცია, რომლის გაცხადება აუცილებელია შუალედურ ანგარიშგებში, უნდა გაცხადდეს ან პირდაპირ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებში ან უნდა ჩაირთოს, ჯვარედინი მითითებების გზით, შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და უფრო დიდ შუალედურ ანგარიშგებს შორის (მაგ. ხელმძღვანელობის კომენტარები ან რისკების ანგარიში). ხელმძღვანელობამ დააზუსტა, რომ შუალედურ ფინანსურ ანგარიშში მოცემული სხვა ინფორმაცია, იმავე პირობებით და იმავე დროს უნდა იყოს ხელმისაწვდომი მომხმარებლებისთვის, როგორც არის ხელმისაწვდომი შუალედური ფინანსური ანგარიშგები. თუ სხვა ინფორმაცია მომხმარებლებისთვის არ იქნება ხელმისაწვდომი ზემოხსენებული პირობებისა და ვადების დაცვით, შუალედური ფინანსური ანგარიშში ჩაითვლება არასრულად. ცვლილებები რეტროსპექტიულად (უკუქცევითი ძალით) შედის ძალაში, 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული საანგარიშო პერიოდისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე დანერგვა და გამოყენება.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. გარდა ამისა, ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედეგად:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების მთავარ ბაზარზე, ან
- ▶ მთავარი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულებითი შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის განსაზღვრა.

ბანკი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის საფუძველზე) ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, 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. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება უშუალოდ გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯები მხოლოდ იმ ინვესტიციების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში. ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკმა აქტივის შესყიდვის ან გაყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით მოქმედი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. მოგების და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება სესხების და მისაღები ანგარიშების აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების შემთხვევაში, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფიქსირებული ან განსაზღვრადი დაფარვის გრაფიკი და ფიქსირებული ვადა, კლასიფიცირდებიან, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები, თუ ბანკს აქვს დაფარვის ვადამდე მათი ფლობის სურვილი და შესაძლებლობა. ეს განსაზღვრება არ მოიცავს განუსაზღვრელი ვადის მქონე ინვესტიციებს. ინვესტიციები დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ინვესტიციების გაუფასურების შემთხვევაში, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებსაც ჯგუფი გასაყიდად ფლობს ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე სხვა კატეგორიაში. გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივების შეფასება ხდება სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო მოგებისა და ზარალის აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტის ან გაუფასურების დრომდე, როდესაც კუმულაციური მოგება-ზარალი, რომელიც მანამდე სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყო ასახული, რეკლასიფიცირდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. თუმცა, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოანგარიშებული საპროცენტო შემოსავლების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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 და შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი შედის საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი იყენებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, სავალუტო სვოპებს. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრება სპოტ ბაზრის ფასებით, ფინანსური ინსტრუმენტების მოკლევადიანი ხასიათის გამო. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსავალი/(ზარალი).

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე, ვალდებულებებს კლიენტების წინაშე, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

იჯარა

i. საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მოიჯარე

აქტივების იჯარა, რომელთან მიმართებაშიც მფლობელობის რისკებიც და სარგებელიც მეიჯარის ხელშია, კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარის საიჯარო თანხები აისახება წრფივი მეთოდით, როგორც ხარჯი იჯარის პერიოდში და შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

ii. საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მეიჯარე

ბანკი საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება სხვა შემოსავლის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში დარიცხვის წრფივი მეთოდით. მოიჯარისათვის წამახალისებელ ფაქტორებზე ჯამური დანახარჯის აღიარება ხდება, როგორც საიჯარო შემოსავლის წრფივი მეთოდით შემცირება იჯარის ვადის განმავლობაში. საოპერაციო იჯარიდან შემოსავლების მიღების თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით და ასახული მოგებაში ან ზარალში, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ბანკი გადაწყვეტს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- ▶ თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე. ი. 1 დონის მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ▶ ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მონაცემები გახდება ბაზარზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაქვითვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ კომპანიის და ყველა კონტრაგენტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად განიხილება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება ერთი ან მეტი მოვლენის შედეგად, რომელსაც ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ („ზარალის დადგომის შემთხვევა“) და ზარალის დადგომის ეს შემთხვევა გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მომავალში მოსალოდნელ ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების არსებობის ობიექტური ნიშანი შეიძლება იყოს ის ფაქტი, რომ მევალე ან მევალეთა ჯგუფი განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის ვალდებულებას, არსებობს გაკოტრების ან სხვა სახის ფინანსური რეორგანიზაციის მაღალი ალბათობა და ხელთ არსებული მონაცემები მიუთითებს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი მომავალი ნაკადების შემცირებაზე, მაგალითად, როგორცაა ცვლილებები ვადაგადაცილებული გადახდების დონეში ან ეკონომიკურ პირობებში, რომლებსაც უკავშირდება ვალდებულებების შეუსრულებლობა.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას ბანკი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არამნიშვნელოვანად მიჩნეული ფინანსური აქტივებისათვის. თუ დადგინდა, რომ ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის (განურჩევლად იმისა, მნიშვნელოვანია ის თუ არა) გაუფასურების ობიექტური საფუძველი არ არსებობს, აქტივის ჩართვა ხდება ფინანსური აქტივების ჯგუფში, რომელსაც ახასიათებს ანალოგიური საკრედიტო რისკები და ამ ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება კოლექტიურად. აქტივები, რომელთა გაუფასურებაც ინდივიდუალურად ფასდება და რომლებზეც ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, არ მონაწილეობს გაუფასურებასთან მიმართებაში აქტივების კოლექტიური შეფასების პროცესში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერიცხება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ბანკისთვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. თუ ჩამოწერების ამოღება მომავალში მოხერხდება, ეს აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამოდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია ბანკის პროდუქტების მონიტორინგის შიდა სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს, როგორებიცაა აქტივის ტიპი, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, ვადაგადაცილების სტატუსი და სხვა.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებისათვის ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი. თუ არსებობს გაუფასურების ზარალის წარმოშობის ობიექტური საფუძველი, ზარალის თანხა აღირიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის. აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება და ზარალის თანხა აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

თუ მომდევნო წელს სავარაუდო გაუფასურების მოცულობა მცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე დარიცხული ნებისმიერი თანხა კრედიტდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული ფინანსური ინვესტიციების შემთხვევაში, ბანკი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის აფასებს, არსებობს თუ არა ინვესტიციის გაუფასურების ობიექტური საფუძველი.

გასაყიდად გამიზნული კაპიტალის ინვესტიციების შემთხვევაში, ობიექტური საფუძველი ნიშნავს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან ან გრძელვადიან შემცირებას მის თვითღირებულებაზე ნაკლებ ოდენობამდე. თუ არსებობს გაუფასურების ნიშანი, კუმულაციური ზარალი (რომელიც შეფასებულია როგორც სხვაობა შესყიდვის ღირებულებასა და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ინვესტიციის გაუფასურების ზარალით შემცირებულ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებას შორის), სხვა სრული შემოსავლის მუხლიდან რეკლასიფიცირებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. კაპიტალის ინვესტიციების გაუფასურების ზარალის აღდგენა მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით არ ხდება; გაუფასურების შემდგომ მათი სამართლიანი ღირებულების ზრდა მთლიანად სხვა სრულ შემოსავალში აისახება.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

რესტრუქტურული ხეობის სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

რესტრუქტურირების ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

- ▶ თუ სესხის ვალუტა იცვლება, მაშინ ხდება ძველი სესხის აღიარების შეწყვეტა და ახალი სესხის აღიარება;
- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურირება არ უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმძლევებს, ბანკი იმავე მიდგომას მიმართავს, როგორც - ქვემოთ აღწერილი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში;
- ▶ თუ სესხის რესტრუქტურირება უკავშირდება მსესხებლის ფინანსურ სიმძლევებს და სესხი გაუფასურებულია რესტრუქტურირების შემდეგ, ბანკი აღიარებს სხვაობას ახალი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებასა (დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით) და საბალანსო ღირებულებას შორის რესტრუქტურირებამდე, როგორც მიმდინარე პერიოდის გაუფასურების ხარჯს. იმ შემთხვევაში, თუ სესხი არ არის გაუფასურებული რესტრუქტურირების შემდეგ, ბანკი ადგენს ახალ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს.

მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობებზე ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს რესტრუქტურირებული სესხების მონიტორინგს, რათა დარწმუნდეს რომ შესრულებულია ყველა პირობა და სამომავლო დაფარვები მოსალოდნელია. გაუფასურებასთან მიმართებაში სესხები კვლავაც ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად და შეფასებისთვის გამოიყენება სესხის თავდაპირველი ან მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწერა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ბანკმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. უწყვეტი გამოყენება, რომელსაც გააჩნია გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის უმცირესი საბალანსო ღირებულებით და იმ მაქსიმალური თანხის გათვალისწინებით, რომლის გადახდაც შესაძლოა დასჭირდეს ბანკს.

როდესაც შემდგომი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შეძენილი ოფციონის ფორმას (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით), ბანკის ჩართულობის ხარისხი წარმოადგენს იმ გადაცემული აქტივის თანხას, რომლითაც შესაძლებელია აქტივის გამოსყიდვა. თუმცა იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს წერილობითი მიწოდების ოფციონი (ფულადი ოფციონების ან მსგავსი საკონტრაქტო პირობების სახით) სამართლიანი ღირებულებით ასახულ აქტივზე, ბანკის ჩართულობის ხარისხი შემოიფარგლება გადაცემული აქტივების სამართლიან ღირებულებასა და ოფციონის რეალიზაციის ფასს შორის უმცირესით.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ცვლის მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება თუ მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

საკრედიტო ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ბანკი გასცემს კრედიტებთან დაკავშირებულ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების შეუზღუდებელ რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების დაფარვას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორცაა – სესხები.

ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული საკომისიოს თანხა. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ საკომისიოსა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. მიღებული საკომისიო შემოსავალი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით გარანტიის ვადის განმავლობაში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აისახება იმ პირობით, თუ არსებობს ალბათობა დასაბეგრი მოგებისა, რომლითაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების უტილიზირება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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.

ძირითადი საშუალებების (მიწისა და შენობების გარდა) საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

თვითღირებულებით პირველადი აღიარების შემდგომ, მიწა და შენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. შეფასება ტარდება იმდენად ხშირად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების დღისთვის დაგროვილი ცვეთა აკლდება აქტივის საბალანსო ღირებულებას და წმინდა თანხა გადაანგარიშდება აქტივის გადაფასებული ღირებულების ოდენობით. გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასების შედეგად მისი ოდენობის შემცირების შებრუნება. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

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.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით.

საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება და იგი გარიგების დანახარჯებსაც მოიცავს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საინვესტიციო ქონება აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ საბაზრო პირობებს. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აღრიცხება იმ პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც ეს მოგება თუ ზარალი წარმოიშვა. ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მრავალი წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

საინვესტიციო ქონების აღიარება წყდება მათი გასხვისების დროს ან როდესაც საინვესტიციო ქონების ექსპლუატაციიდან საბოლოოდ ხდება ამოღება და მოსალოდნელი არ არის მათი გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. აქტივის გასხვისების შედეგად მიღებულ წმინდა შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, აღიარების შეწყვეტის პერიოდში.

გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღრიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

საწესდებო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღრიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, რომლებიც „გასაყიდად არსებულის“ კატეგორიას მიეკუთვნება, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელო სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივის თუ მსგავსი აქტივების ჯგუფის ღირებულება მცირდება გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება გრძელდება ახალ საბალანსო ღირებულებაზე თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიოდან, სააგენტო და სხვა გასამრჯელოს. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღიარდება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული მოგება-ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების კონვერტაცია, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღიარდება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელმწიფო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეხედულებები და შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ბანკის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. ბანკი იყენებს საკუთარ შეფასებებს ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის განსაზღვრის მიზნით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებელთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ბანკი ასევე აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიანიშნებს მსესხებელთა ჯგუფის კრედიტუნარიანობის გაუარესებაზე, ან ისეთ პოლიტიკურ-ეკონომიკურ ცვლილებებზე, რომლებიც იწვევს აქტივების ჯგუფზე ვალდებულებების შეუსრულებლობას. საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობილ შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. ამასთან, ხელმძღვანელობა რეგულარულად ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას. ხელმძღვანელობა სამართლიან ღირებულებას არსებული საბაზრო პირობების მიხედვით აკორექტირებს, რისთვისაც იგი გამოცდილების საფუძველზე მიღებულ გადაწყვეტილებებს ან დამოუკიდებელი ექსპერტის აზრს ეყრდნობა. საჭირო უზრუნველყოფის ოდენობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიმდინარე მოვლენების ასახვის მიზნით ბანკი ეყრდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების არსებული მონაცემების კორექტირებისათვის.

2015 წელს ბანკმა შეცვალა მიდგომა სესხებზე კოლექტიური შესაძლო დანაკარგების შეფასების მიმართ და მოახდინა მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე გარკვეული პორტფელების აგრეგირება, ხოლო ისტორიული ზარალის პერიოდი 5 წლიდან 2 წლამდე შეამცირა, რის შედეგადაც 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2,053 ლარის სესხის გაუფასურების რეზერვი ამოზრუნდა.

ბანკის მიერ აღიარებული სესხის გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 2,506 ლარს შეადგენდა (2014 წ.: 8,732 ლარი) (მე-7 შენიშვნა).

ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების დადგენა

ბანკი თავის საინვესტიციო ქონებას სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხავს და მასში ცვლილებებს აღიარებს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ამასთან, იგი მიწას და შენობა-ნაგებობებს გადაფასებული ღირებულებით აღრიცხავს და სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებებს აღიარებს სხვა სრულ ზარალში.

ბანკის საინვესტიციო ქონება და მიწა და შენობა-ნაგებობები საქართველოში მდებარეობს. საქართველოში უძრავი ქონების ბაზარი არასდროს ყოფილა აქტიური. მეტიც, ბაზარზე აქტივობამ 2015 წლის განმავლობაში მნიშვნელოვნად იკლო. ამიტომ, უძრავი ქონების აქტიური ბაზრის არარსებობის პირობებში, ბანკის საინვესტიციო ქონებისა და მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულებების განსაზღვრა ძალიან სუბიექტურია და მნიშვნელოვნად არის დამოკიდებული შემფასებელთა განსჯაზე.

საინვესტიციო ქონების, ასევე მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად ბანკი დამოუკიდებელ შემფასებელს ქირაობს. მიწისა და შენობა-ნაგებობების და საინვესტიციო ქონების შეფასებისთვის გამოყენებულია საბაზრო მიდგომის მეთოდი. საბაზრო მეთოდით ქონების საბაზრო ღირებულების შეფასება ხდება მისი შედარებით მსგავს აქტივებთან, რომლებიც ბოლო დროს გაიყიდა, გასაყიდად იყო გამოტანილი, ან რომელზეც გაკეთდა შეთავაზება. შემფასებელი მიიღებს შესაფასებელი ქონების ღირებულებას შესადარისი ქონების ფასების დაკორექტირებით შესაფასებელი ქონებისგან მისი განსხვავებების შესაბამისად. უძრავი ქონების შემფასებლები ადარებენ შესაფასებელი ქონების იურიდიულ, ეკონომიკურ, გეოგრაფიულ და ფიზიკურ მახასიათებლებს გასაყიდი, გაყიდული ანალოგიური ქონებების შესაბამის მახასიათებლებს (მე-9, მე-10 შენიშვნები).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	5,295	11,807
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	1,697	1,777
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	1,676	30,079
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	1,505	7,500
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,173	51,163

6. სავალდებულო რეზერვები სებ-ში

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა საკრედიტო დაწესებულებების მიერ კლიენტებისგან წინა თვეს ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 10%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 15%-ის ოდენობით (2014 წ.: 10% და 15%). კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2015 და 2014 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც აშშ. ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მინუს 0,5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მინუს 0,5 პროცენტული პუნქტი.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
იპოთეკური სესხები	6,235	11,832
კორპორატიული სესხები	5,683	8,758
საკრედიტო ბარათები	1,070	2,496
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	729	2,404
სამომხმარებლო სესხები	697	2,153
ავტოსესხები	80	725
სხვა	1,122	1,420
კლიენტებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	15,616	29,788
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(2,506)	(8,732)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ნეტო	13,110	21,056

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი (გაგრძელება)

საქართველოს კანონმდებლობით, სესხების ჩამოწერა შესაძლებელია მხოლოდ დირექტორთა საბჭოს დასტურის და, ზოგ შემთხვევაში, სასამართლოს შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე.

სესხის უზრუნველყოფა

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ კომერციული სესხებისთვის – უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები და ნაღდი ფული ბანკში;
- ▶ ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა.

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.

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენდა 6,437 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 41%) (2014 წ.: 8,142 ლარი ანუ 27.3%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 389 ლარის (2014 წ.: 2,484 ლარი) ოდენობით. უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული კრედიტის ოდენობა 1,203 ლარს შეადგენდა (2014 წ.: 1,371 ლარი), რასაც ერიცხება წლიური 12% (2014 წ.: 18%).

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ფიზიკური პირები	9,201	18,608
მეწარმე იურიდიული პირები	6,415	11,180
	15,616	29,788

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ფიზიკური პირები	9,201	18,608
საცალო	1,817	2,868
მშენებლობა	1,599	4,352
საკომუნიკაციო ხარჯები	1,234	–
ფინანსური	994	989
ენერგეტიკა	452	202
სოფლის მეურნეობა	149	140
კვების მრეწველობა	40	973
წარმოება	–	1,420
სხვა	130	236
	15,616	29,788

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ქართული კომპანიების არაკოტირებულ აქციებში ინვესტიციებს, რომელთა საბალანსო ღირებულებაც 20 ლარია (2014 წ.: 20 ლარი).

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2015	2014
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	4,353	4,347
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	–	976
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	4,353	5,323

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში შედის, მოიცავს შემდეგს:

	2015	2014
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	2,829	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაში შედის	2,829	–

9. საინვესტიციო ქონება

	2015	2014
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	13,635	13,634
შემოსვლები	4,292	1,325
გასვლები	(8,418)	(1,843)
გადაფასების შედეგად მიღებული წმინდა ნამეტი შემოსავალი	2,780	519
31 დეკემბერი	12,289	13,635

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც ბანკმა მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით და მოელის გრძელვადიან პერსპექტივაში მათი ღირებულების ზრდას.

2015 წლის 31 დეკემბერისთვის ბანკმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი ამ ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი.

ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული იქნა საბაზრო მეთოდი, ხოლო მიღებული სავარაუდო თანხების გადასამოწმებლად შემოსავლის მეთოდი. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესახებ დაწვრილებით განმარტებულია 22-ე შენიშვნაში.

შემოსავალი საინვესტიციო ქონების იჯარიდან შეადგენდა 122 ლარს (2014 წ.: 427 ლარი).

2015 წელს ბანკმა საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოს 8,074 ლარის წმინდა საბალანსო ღირებულების მქონე საინვესტიციო ქონება მიყიდა 9,215 ლარად (დღგ-ის ჩათვლით).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავიჯი და საოფისე ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,850	1,779	1,597	265	1,322	1,131	19,944
შემოსვლები	203	15	25	-	-	35	278
გადაცემები	115	-	-	-	(115)	-	-
გასვლები	(60)	(5)	(176)	(57)	(480)	(12)	(790)
ჩამოწერა	-	(122)	(75)	-	-	(158)	(355)
გადაფასების ეფექტი*	2,744	-	-	-	-	-	2,744
31 დეკემბერი, 2015 წ.	16,852	1,667	1,371	208	727	996	21,821
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	1,223	1,251	219	760	819	4,272
ცვეთის დანარიცხი	351	125	86	18	101	113	794
გადაცემები	89	-	-	-	(89)	-	-
გასვლები	(100)	(5)	(154)	(57)	(271)	(7)	(594)
ჩამოწერა	-	(119)	(65)	-	-	(99)	(283)
გადაფასების ეფექტი*	(340)	-	-	-	-	-	(340)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	-	1,224	1,118	180	501	826	3,849
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,850	556	346	46	562	312	15,672
31 დეკემბერი, 2015 წ.	16,852	443	253	28	226	170	17,972

*გადაფასების მთლიანი ეფექტი 3,084 ლარის ოდენობით მოიცავს გადაფასების სარგებელს 3,115 ლარის ოდენობით, რომელიც აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში და გადაფასების ზარალს 31 ლარის ოდენობით, რომელიც აღიარებულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავიჯი და საოფისე ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	14,185	1,772	1,608	265	1,322	1,294	20,446
შემოსვლები	97	37	11	-	-	7	152
გასვლები	(382)	-	-	-	-	(3)	(385)
ჩამოწერა	-	(30)	(22)	-	-	(167)	(219)
გადაფასების ეფექტი	(50)	-	-	-	-	-	(50)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,850	1,779	1,597	265	1,322	1,131	19,944
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	-	1,218	1,145	201	563	719	3,846
ცვეთის დანარიცხი	346	37	128	18	197	213	939
გასვლები	(2)	-	-	-	-	(3)	(5)
ჩამოწერა	-	(32)	(22)	-	-	(110)	(164)
გადაფასების ეფექტი	(344)	-	-	-	-	-	(344)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	-	1,223	1,251	219	760	819	4,272
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2013 წ.	14,185	554	463	64	759	575	16,600
31 დეკემბერი, 2014 წ.	13,850	556	346	46	562	312	15,672

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, ბანკმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია საბაზრო მონაცემების შესაბამისად. გადაფასების თარიღი 2015 წლის 31 დეკემბერი იყო. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შესახებ დაწვრილებით განმარტებულია 22-ე შენიშვნაში.

შენობა-ნაგებობები თვითღირებულების მოდელით თუ შეფასდა, მათი საბალანსო ღირებულება იქნება:

	2015	2014
თვითღირებულება	19,997	19,740
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება	(4,617)	(4,189)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	15,380	15,551

არამატერიალური აქტივები 48 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 110 ლარი) ძირითადად ლიცენზიებითა და კომპიუტერული პროგრამებითაა წარმოდგენილი. არამატერიალური აქტივების გაუფასურება 2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 103 ლარს შეადგენდა (2014 წ.: 160 ლარი).

11. გადასახადები

2015 და 2014 წლებში მოგების გადასახადები მთლიანად გადავადებული გადასახადის ხარჯისა და სარგებლისგან შედგებოდა. 2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღებით დასრულებული წლებისთვის, ბანკს არ უღიარებია მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი და შესაბამისი ვალდებულება, რადგან მას მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალის საკმარისი ოდენობა ჰქონდა, რომ გამოექვითა შესაბამისი პერიოდების დასაბეგრი მოგებიდან.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული მოგების გადასახადის განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2015	2014
მოგება გადასახადით დაბეგრამდე	2,947	6,722
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(442)	(1,008)
არაგამოქვითვადი დანახარჯები	(35)	(33)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	-	76
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალის ვადის ამოწურვა	(101)	
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში	101	1,171
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(477)	206

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და ამოზღუვნა			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება			
	2013	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2014	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	სხვა სრულ შემოსავალში	2015
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	2,153	(1,171)	–	982	(101)	–	881
სხვა აქტივები	–	6	–	6	2	–	8
სხვა ვალდებულებები	92	(44)	–	48	(42)	–	6
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,245	(1,209)	–	1,036	(141)	–	895
აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(2,153)	1,171	–	(982)	101	–	(881)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	92	(38)	–	54	(40)	–	14
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი							
საინვესტიციო ქონება	(307)	(47)	–	(354)	(1,728)	–	(2,082)
ძირითადი საშუალებები	(2,352)	300	(44)	(2,096)	1,580	(467)	(983)
სესხების გაუფასურების რეზერვი	249	(23)	–	226	(289)	–	(63)
სხვა აქტივები	(14)	14	–	–	–	–	–
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(2,424)	244	(44)	(2,224)	(437)	(467)	(3,128)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(2,332)	206	(44)	(2,170)	(477)	(467)	(3,114)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი 3,099 ლარისა და 2,777 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი, რომლების ვადა შესაბამისად ამოიწურება 2017 წლის 31 დეკემბერსა და 2018 წლის 31 დეკემბერს. გადავადებული საგადასახადო აქტივები არ არის აღიარებული ამ დანაკარგებთან მიმართებაში, რადგან რთულია იმის პროგნოზირება, შეძლებს თუ არა ბანკი დასაბეგრი მოგების მიღებას მომავალში.

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2015	2014
ფინანსური აქტივები		
წარმოებული აქტივები	78	139
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებულ დებიტორული დავალიანება	63	92
სხვა	88	104
ფინანსური აქტივები, სულ	229	335
არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	384	99
წინასწარ გაწეული ხარჯები	160	724
სხვა	7	8
არაფინანსური აქტივები, სულ	551	831
სხვა აქტივები	780	1,166

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2015	2014
ფინანსური ვალდებულებები		
კრედიტორები	356	518
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	10	5
სულ ფინანსური ვალდებულებები	366	523
არაფინანსური ვალდებულებები		
გამოუყენებელი შვებულებები	72	271
არაფინანსური ვალდებულებები, სულ	72	271
სხვა ვალდებულებები, სულ	438	794

ბანკი იყენებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს სავაჭრო მიზნებისთვის. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად, მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2015			2014		
	სამართლიანი ღირებულებები			სამართლიანი ღირებულება		
	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივ ვალუტაში	5,270	78	-	2,661	139	-

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2015	2014
ვადიანი ანაზრები	2,200	-
მიმდინარე ანგარიშები	117	135
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,317	135

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე არსებული ვალდებულებები მოიცავს 2,200 ლარის ოდენობის ვადიან ანაზრებს ქართული ბანკის მიმართ, რომლებსაც ვადა ეწურება 2016 წლის იანვარში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

14. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2015	2014
ვადიანი ანაზრები	13,871	22,654
მიმდინარე ანგარიშები	7,500	24,355
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	21,371	47,009

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 8,929 ლარის (42%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მენაზრებზე (2014 წ.: 27,453 ლარი (58%).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	2015	2014
ფიზიკური პირები:		
- ვადიანი ანაზრები	8,695	17,193
- მიმდინარე ანგარიშები	2,038	1,425
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	10,733	18,618
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	5,462	22,930
- ვადიანი ანაზრები	5,176	5,461
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	10,638	28,391
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	21,371	47,009
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	180	108

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2015	2014
ფიზიკური პირები	10,733	18,618
ვაჭრობა და მომსახურება	4,452	3,512
ფინანსური სექტორი	2,586	22,261
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	1,693	1,318
მშენებლობა	557	246
ენერჯეტიკა	198	-
საჯარო სამსახურის ინსტიტუტები	33	107
სოფლის მეურნეობა	9	77
სამთო მრეწველობა	3	118
სხვა	1,107	752
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	21,371	47,009

15. სხვა ნასესხები სახსრები

2015 წელს ბანკმა მოლიანად დაფარა სხვა ნასესხები სახსრები, რომლებიც მას კასპიან ფინანს ლიმიტედის (დაკავშირებული მხარისა) წინაშე მართებდა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

16. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საწესდებო კაპიტალი შედგებოდა 30,000 ნებადართული და მთლიანად განაღდებული აქციებისგან. თითო აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ათასი ლარი იყო.

ბანკის საწესდებო კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს ბანკის აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია ბანკის მიერ ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სავალდებულო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა. 2015 და 2014 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

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.

17. პირობითი ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	1,301	1,575
გარანტიები	661	2,262
	1,962	3,837
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	174	75
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	617	1,787
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	86	-
	877	1,862
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	2,839	5,699
გამოკლებული - გაცემული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ფულადი სახსრები (მე-14 შენიშვნა)	(180)	(108)
პირობითი ვალდებულებები	2,659	5,591

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

18. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2015	2014
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	612	970
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივი	140	162
საკასო ოპერაციები	34	80
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	20	30
სხვა	4	5
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	810	1,247
საკასო ოპერაციები	(152)	(148)
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(145)	(138)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(41)	(45)
სხვა	(27)	(30)
საკომისიო ხარჯი	(365)	(361)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	445	886

19. სხვა შემოსავალი

	2015	2014
შემოსავალი ჯარიმებიდან და საურავებიდან	635	337
სასამართლო მოსაკრებლის დაფარვა	270	311
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების იჯარიდან (მე-9 შენიშვნა)	122	427
ნაპატიები პროცენტის ხარჯი	-	6,178
სხვა	46	27
სხვა შემოსავლები, სულ	1,073	7,280

20. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2015	2014
იჯარა და ქირა	985	1,103
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	966	894
საოფისე აღჭურვილობა	397	487
საოპერაციო გადასახადები	306	261
დაცვა-უსაფრთხოება	277	368
ძირითადი საშუალებების გასხვისებასთან დაკავშირებული ზარალი დაზღვევა	30	83
დაზღვევა	25	73
ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასების შედეგად	31	-
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	4	47
დარიცხული ჯარიმები	-	20
სხვა	338	325
სხვა საოპერაციო ხარჯები	3,359	3,661

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა

ბანკს მოეთხოვება იმ ფინანსური რისკების მართვა, რომლებიც წარმოიშობა თავისი პოლიტიკის მიზნების მისაღწევად განხორციელებული საქმიანობის პროცესში და არსებობს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგების მომზადების დროს. ეს რისკები მოიცავს საკრედიტო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს და დაფინანსების მართვას, საბაზრო, წინასწარ დაფარვის და საოპერაციო რისკებს.

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. ამ პროცესს გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, თუმცა რისკების მართვა და მონიტორინგი ასევე ხორციელდება ჯგუფის დამოუკიდებელი განყოფილებების მიერ. სავალუტო რისკის მონიტორინგს ახდენს დირექტორთა საბჭოს დაქვემდებარებაში არსებული შემდეგი სტრუქტურული ერთეულები -

- ▶ საკრედიტო რისკს მართავენ საკრედიტო რისკის კომიტეტები;
- ▶ ლიკვიდურობის რისკს მართავს აქტივ-პასივების კომიტეტი;
- ▶ საბაზრო რისკს მართავს აქტივ-პასივების კომიტეტი;
- ▶ საოპერაციო რისკს მართავს საოპერაციო რისკის მართვის დეპარტამენტი.

შიდა აუდიტი

რისკების მართვის პროცესებს ბანკში ამოწმებს შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი განიხილავს შეფასებების შედეგებს ხელმძღვანელობასთან და მოახსენებს შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით.

რისკის შემცირება

ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფის საგნებს თავისი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. საკრედიტო რისკის ბანკს ექმნება კონტრაგენტებთან მისი საკრედიტო და სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსური აქტივების წარმოქმნას.

ბანკი საკრედიტო რისკების დონეებს განსაზღვრავს ლიმიტების დაწესების გზით, რომელიც მზადაა ბანკმა მიიღოს ცალკეულ მსესხებელზე ან მსესხებლების ჯგუფზე ან დარგობრივ სეგმენტზე.

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკმა ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დასამტკიცებლად საკრედიტო კომიტეტების 1 დონე შექმნა (2014 წ.: 5 დონე). თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით.

სასესხო განაცხადებს აფორმებენ კლიენტებთან ურთიერთობის შესაბამისი მენეჯერების და შემდეგ გადასცემენ შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად. საკრედიტო რისკის მართვა აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება გირაოს ამოღებითა და გარანტიების, ასევე ფიზიკური პირების თავდებობების მიღებით.

ბანკის საქმიანობის შედარებით მოკრძალებული მოცულობის გამო საკრედიტო რისკს წლის განმავლობაში მონიტორინგს დირექტორთა საბჭო უწევს.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება გარანტიების პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო მიმოხილვის სისტემით. კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც არც ვადაგადასულია და არც გაუფასურებული, რეიტინგების მიხედვით სამ ჯგუფად იყოფა, რაც ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

- ▶ ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულია, გარდა ამისა, არც წარსულში ყოფილა ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული და უზრუნველყოფილია ანაბრით, უძრავი ქონებით ან სხვა უზრუნველყოფის საგნით, ფასდება, როგორც მაღალი ხარისხის ფინანსური აქტივი;
- ▶ ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულია, გარდა ამისა, არც წარსულში ყოფილა ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული, ფასდება, როგორც სტანდარტული ხარისხის ფინანსური აქტივი;
- ▶ ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულია, მაგრამ წარსულში ყოფილა ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც დაბალი ხარისხის ფინანსური აქტივი.

სებ-ში სავალდებულო რეზერვი და სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდები მაღალი ხარისხით ფასდება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცი-	ინდივიდუალურად	სულ 2015
		მალალი შეფასება 2015	სტანდარტული შეფასება 2015	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2015	ლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 2015	ლოურად გაუფასურებული, 2015 წ.	
სავალდებულო რეზერვი სესხი	6	2,446	-	-	-	-	2,446
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7						
იპოთეკური სესხები		729	-	1,764	590	3,152	6,235
კორპორატიული სესხები		2,883	-	914	319	1,567	5,683
საკრედიტო ბარათები		7	485	208	68	302	1,070
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		4	-	8	25	692	729
სამომხმარებლო სესხები		67	152	158	33	287	697
ავტოსესხები		-	-	-	-	80	80
სხვა		-	66	111	100	845	1,122
		3,690	703	3,163	1,135	6,925	15,616
სავალო ფასიანი ქაღალდები	8						
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		4,353	-	-	-	-	4,353
სესხები და მისაღები ანგარიშები		2,829	-	-	-	-	2,829
სულ		13,318	703	3,163	1,135	6,925	25,244

	შენიშვნა	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცი-	ინდივიდუალურად	სულ 2014
		მალალი შეფასება 2014	სტანდარტული შეფასება 2014	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2014	ლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 2014	ლოურად გაუფასურებული, 2014 წ.	
სავალდებულო რეზერვი სესხი	6	9,084	-	-	-	-	9,084
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7						
კორპორატიული სესხები		2,741	-	2,963	1,034	5,094	11,832
იპოთეკური სესხები		474	989	2,593	398	4,304	8,758
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		32	1,231	415	29	789	2,496
სამომხმარებლო სესხები		282	-	149	167	1,806	2,404
საკრედიტო ბარათები		615	296	470	38	734	2,153
ავტოსესხები		49	-	62	2	612	725
სხვა		-	129	145	103	1,043	1,420
		4,193	2,645	6,797	1,771	14,382	29,788
სავალო ფასიანი ქაღალდები	8						
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		5,323	-	-	-	-	5,323
სულ		18,600	2,645	6,797	1,771	14,382	44,195

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული სესხების ხანდაზმულობის ანალიზი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2015</i>	<i>31 დღიდან 60 დღემდე 2015</i>	<i>61 დღიდან 90 დღემდე 2015</i>	<i>სულ 2015</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები				
იპოთეკური სესხები	193	281	116	590
კორპორატიული სესხები	319	-	-	319
საკრედიტო ბარათები	29	39	-	68
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	-	12	13	25
სამომხმარებლო სესხები	26	7	-	33
ავტოსესხები	-	-	-	-
სხვა	34	66	-	100
სულ	601	405	129	1,135

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2014</i>	<i>31 დღიდან 60 დღემდე 2014</i>	<i>61 დღიდან 90 დღემდე 2014</i>	<i>სულ 2014</i>
კლიენტებზე გაცემული სესხები				
კორპორატიული სესხები	840	172	22	1,034
იპოთეკური სესხები	315	83	-	398
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	26	3	-	29
სამომხმარებლო სესხები	-	140	27	167
საკრედიტო ბარათები	30	8	-	38
ავტოსესხები	2	-	-	2
სხვა	30	-	73	103
სულ	1,243	406	122	1,771

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სესხი მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ ანგარიშგების დღისთვის მსესხებელს არ განუხორციელებია საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არცერთი გადახდა. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი საკრედიტო ხელშეკრულების თანახმად მსესხებლისგან მისაღები მთლიანი თანხა, დარიცხული პროცენტისა და საკომისიოს ჩათვლით, უნდა იქნას აღიარებული ვადაგადაცილებულად.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება კოლექტიურად შეფასდა. საკრედიტო პორტფელის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-7 შენიშვნაში.

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის დაფარვის 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილება, ან არსებობს თუ რამე სირთულე კონტრაგენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობაში ან ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტი. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვები

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრისას ხდება შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინება: ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობა, ფინანსური მხარდაჭერის სხვა წყაროს ხელმისაწვდომობა, უზრუნველყოფის რეალიზებადი ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობა. გაუფასურების ზარალი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, თუ გაუთვალისწინებელი გარემოებები არ მიიქცევა ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი თითოეული პორტფელისთვის ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღით, ვადაგადაცილებული დღეების მიხედვით.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურების ზარალი ფასდება შემდეგის გათვალისწინებით: პორტფელთან დაკავშირებული ისტორიული ზარალი და კოლექტიურად შეფასებულ სესხებზე მოსალოდნელი ზარალი, რეალიზებადი უზრუნველყოფის ღირებულებაზე დაყრდნობით. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას ბანკის ზოგად პოლიტიკასთან ამოწმებს ხელმძღვანელობა.

ფინანსური გარანტიებისა და აკრედიტივების შეფასება და მათი ანარიცხების განსაზღვრა ხდება სესხების ანალოგიურად.

ბანკის თითქმის ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება საქართველოშია კონცენტრირებული.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. რისკის შესამცირებლად, ბანკის ხელმძღვანელობა აქტივებს მართავს ისე, რომ უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდურობა და ყოველდღიურად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებსა და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ბანკი ფლობს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რომლის უზრუნველყოფითაც საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია სებ-იდან სახსრების მოზიდვა.

ბანკი აფასებს და მართავს ლიკვიდურობის პოზიციას საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მიხედვით. სებ-ის მოთხოვნით ბანკების ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 30%-ს უნდა აღემატებოდეს. 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტი შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2015	2014
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	75.28%	56.10%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა.

<i>ფინანსური ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით</i>	<i>1-დან 3 თვემდე</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,321	–	–	–	2,321
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	10,285	793	7,754	3,189	22,021
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	317	–	49	–	366
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	12,923	793	7,803	3,189	24,708

<i>ფინანსური ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით</i>	<i>1-დან 3 თვემდე</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	135	–	–	–	135
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	30,292	1,767	13,281	2,622	47,962
სხვა ნასესხები სახსრები	35,459	–	–	–	35,459
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	369	–	154	–	523
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	66,255	1,767	13,435	2,622	84,079

აუთვისებელი სესხები და გამოშვებული გარანტიები, 1,962 ლარის ოდენობით, (2014 წ.: 3,837 ლარი) მოთხოვნამდე ვადითაა.

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. აღნიშნული ნაშთები შესულია ზემოთ არსებული ცხრილის „მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით“ კატეგორიაში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოური ვალუტის კონცენტრაციისა და წინასწარი გადახდის რისკების გარდა, ბანკის წინაშე არ არსებობს რაიმე სახის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკის კონცენტრაცია.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. დირექტორთა საბჭოს სეზ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე ბანკს 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზის დროს ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც მოგება-ზარალის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2015	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2015	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2014	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2014
აშშ დოლარი	15%/(11%)	4/(3)	7.32%/(7.32%)	33/(33)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ყველა პროცენტიან სესხსა და გადასახდელ ანგარიშს ფიქსირებული განაკვეთი აქვს და ამის გამო ბანკს საპროცენტო განაკვეთის რისკი არ ემუქრება.

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი ბანკს მაშინ ექმნება, როდესაც მან შეიძლება ფინანსური ზარალი განიცადოს იმის გამო, რომ მისი კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან ითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე, ან გვიან. ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ ზარალსა და კაპიტალზე იქნება 315 ლარი (2014 წ.: 651 ლარი) იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, თუ ჯარიმებიდან შემოსავლის წინასწარი გადახდის ეფექტი გამოირიცხება და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი დარჩება.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შედწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზირებასა და შიდა აუდიტს.

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს სამართლიანი ღირებულების სისტემატური შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს, მაგალითად, საინვესტიციო ქონებისა და შენობებისთვის.

ისეთ მნიშვნელოვან აქტივებს, როგორცაა საინვესტიციო ქონება და შენობები, გარე შემფასებლები აფასებენ. გარე შემფასებლების დაქირავების თაობაზე დირექტორთა საბჭო ყოველწლიურად იღებს გადაწყვეტილებას. შერჩევის კრიტერიუმებში შედის ბაზრის ცოდნა, რეპუტაცია, დამოუკიდებლობა და პროფესიული სტანდარტების დაცვა. შემფასებლების როტაცია ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ხდება. დირექტორთა საბჭო, ბანკის გარე შემფასებლებთან გამართული განხილვების შემდეგ გადაწყვეტს, თითოეულ შემთხვევაში შეფასების რომელი მეთოდები და მონაცემები გამოიყენოს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო ანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებების ცვლილებას, რომელთა ხელახლა შეფასებაც აუცილებელია ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკიდან გამომდინარე. ამ ანალიზისთვის დირექტორთა საბჭო, ბანკის გარე შემფასებლებთან ერთად ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად მდგენელებს, რისთვისაც შეფასების გაანგარიშებაში გამოყენებულ ინფორმაციას უდარებს ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებს.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით.

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			<i>სულ</i>
	<i>აქტიურ</i>			
	<i>ბაზრებზე</i>	<i>მნიშვნელოვანი</i>	<i>მნიშვნელოვანი</i>	
	<i>კოტირებული</i>	<i>საბაზრო</i>	<i>არასაბაზრო</i>	
	<i>ფასები</i>	<i>მონაცემები</i>	<i>მონაცემები</i>	
<i>2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>(1-ლი დონე)</i>	<i>(მე-2 დონე)</i>	<i>(მე-3 დონე)</i>	
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	20	20
საინვესტიციო ქონება	-	-	12,280	12,289
ძირითადი საშუალებები - მიწა და შენობა-ნაგებობები	-	-	16,852	16,852
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	78	-	78
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	10,173	-	10,173
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	2,446	-	2,446
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	4,827	-	4,827
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები	-	2,842	-	2,842
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	2,317	-	2,317
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	21,560	-	21,560

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			<i>სულ</i>
	<i>აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)</i>	
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	20	20
საინვესტიციო ქონება	-	-	13,635	13,635
ძირითადი საშუალებები - მიწა და შენობა-ნაგებობები	-	-	13,850	13,850
წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	139	-	139
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	51,163	-	-	51,163
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	9,084	9,084
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	21,056	21,056
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	5,497	5,497
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	135	135
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	-	47,095	47,095
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	35,459	35,459

31 დეკემბრით დასრულებული 2015 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2014 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის ასახული სამართლიანი ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორცაა ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის მქონე) ინსტრუმენტები.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	<i>საბალანსო ღირებულება</i> 2015	<i>სამართლიანი ღირებულება</i> 2015	<i>აუღიარებელი მოგება</i> 2015	<i>საბალანსო ღირებულება</i> 2014	<i>სამართლიანი ღირებულება</i> 2014	<i>აუღიარებელი მოგება</i> 2014
ფინანსური აქტივები						
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,110	14,043	933	21,056	21,056	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები	4,353	4,827	474	5,323	5,497	174
	2,829	2,842	13	-	-	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	21,371	21,560	189	47,009	47,095	86
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	35,459	35,459	-
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			1,609			88

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 სამართლიანი ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

არაკოტირებული ინსტრუმენტების, კლიენტებზე გაცემული სესხების, კლიენტთა ანაზრების, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების და საკრედიტო დაწესებულებებისთვის გადასახდელი თანხების და სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკისა და ვადის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, წარმოადგენს სავალუტო სვოპებს. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრება სპოტ ბაზრის ფასებით, ფინანსური ინსტრუმენტების მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

მოძრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში

საინვესტიციო ქონებისა და მიწისა და შენობა-ნაგებობების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება მოცემულია მე-9 და მე-10 შენიშვნებში, შესაბამისად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონებისა და გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებისთვის:

	სამართლიანი ღირებულება, ლარი	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	12,289				
მიწა	134	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.2-60 (20) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
საცხოვრებელი შენობა	9,881	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	223-3,683 (1,159) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
არასაცხოვრებელი შენობა	2,274	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	14-3,856 (1,521) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

	სამართლიანი ღირებულება, ლარი	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	16,852				
საოფისე შენობები	14,649	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	4,790-7,443 (6,473) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
სერვის ცენტრები	2,203	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	31-5,257 (2,481) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონებისა და გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	სამართლიანი ღირებულება, ლარი	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	13,635				
მიწა	1,809	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.2-242 (50) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
საცხოვრებელი შენობა	10,325	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	5.8-2,331 (922) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
არასაცხოვრებელი შენობა	1,501	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	83.3-2,571 (848) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

	სამართლიანი ღირებულება, ლარი	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	მონაცემების მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	13,850				
მიწა	11,950	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	3,600-8,000 (5,533) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)
საოფისე შენობები	1,900	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	1,264 - 5,297 (3,120) ლარი	კვ.მ.-ის ფასის გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი აღდგენა ან დაფარვა. ბანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 22-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2015			2014		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	10,173	–	10,173	51,163	–	51,163
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,446	–	2,446	9,084	–	9,084
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3,413	9,697	13,110	12,439	8,617	21,056
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:						
გასაყიდად არსებული	–	20	20	–	20	20
დაფარვის ვადამდე ფლობილი	2,553	1,800	4,353	944	4,379	5,323
სესხები და მისაღები ანგარიშები	–	2,829	2,829	–	–	–
სხვა ფინანსური აქტივები	226	3	229	332	3	335
სულ	18,811	14,349	33,160	73,962	13,019	86,981
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო-ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	2,321	–	2,321	135	–	135
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	18,465	2,906	21,371	44,663	2,346	47,009
სხვა ნასესხები სახსრები	–	–	–	35,459	–	35,459
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	366	–	366	523	–	523
სულ	21,152	2,906	24,058	80,780	2,346	83,126
წმინდა	(2,341)	11,443	9,102	(6,818)	10,673	3,855
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	(2,341)	9,102	9,102	(6,818)	3,855	3,855

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური ოდენობის აქტივების რეალიზაციაზე. ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილში აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის ვადიანობის გეპი ერთი წლის ფარგლებში არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილშია ნაჩვენები.

24. 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

2015 და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2015			2014		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	მშობელი კომპანია
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი საერთო სესხი	-	-	47	-	-	51
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხი, წმინდა	-	-	47	-	-	51
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 31 დეკემბრის მდგომარეობით	258	2,426	142	208	19,669	45
სხვა აქტივები	-	-	-	-	475	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	29	-	-	62
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-15 შენიშვნა)	-	-	-	-	35,459	-
გაცემული გარანტიები	-	-	13	-	-	28

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის					
	2015			2014		
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი კომპანია	ხელმძღვანელობის მთავარი წარმომადგენლები	მშობელი კომპანია
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	-	-	8	-	1,371	-
სესხის გაუფასურების რეზერვის ხარჯი	-	-	1	-	-	143
კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	-	2	-	-	-	1
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	33	-	-
სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	-	2,637	-
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	-	-	-	6,178	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	89	-	-	150	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2015	2014
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	469	613
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	469	613

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელი პირების მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავდა 2015 წლის აუნაზღაურებელ შვებულებას 29 ლარის ოდენობით (2014 წ.: 53 ლარი).

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 (2014 წ.: 5) და დირექტორთა საბჭოს 4 წევრისგან (2014 წ.: 4).

დაკავშირებულ მხარესთან საინვესტიციო ქონების გასხვისების ოპერაციის შესახებ უფრო დაწვრილებით იხილეთ მე-9 შენიშვნაში.

25. 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 12%. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც ხელს აწერს ბანკის გენერალური დირექტორი და მთავარი ბუღალტერი, რის შემდეგაც საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სებ-ში.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით ბანკმა შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებიდან ბანკის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მოთხოვნით ბანკების რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი მინიმუმ 12%-ს უნდა შეადგენდეს (2014 წ.: 12%), ხოლო პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი - 8%-ს (2014 წ.: 8%). 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	2015	2014
ძირითადი კაპიტალი	23,795	12,282
დამატებითი კაპიტალი	1,300	7,282
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	25,095	19,564
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	48,195	82,427
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	52.07%	23.73%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	49.37%	14.90%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების გამოკლებით. ფასს-ის მიხედვით მიღებული შედეგები და რეზერვები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კიდევ ერთი კომპონენტია დამატებითი კაპიტალი, რომელშიც შედის მიმდინარე წლის მოგება და კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის სებ-ის ნორმატიული აქტების შესაბამისად შექმნილი ზოგადი რეზერვები.

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. 2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მოთხოვნების მიხედვით იყო:

	2015	2014
საწესდებო კაპიტალი	30,000	30,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი	(6,157)	(3,024)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	(48)	(110)
მიმდინარე წლის მოგება	1,091	5,499
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	24,886	32,365
პირველადი კაპიტალი	24,886	32,365
დამატებითი კაპიტალი	210	272
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	25,096	32,637
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	62,743	108,495
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	40.0%	30.08%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	39.7%	29.83%

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი პირველადი 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 კლიენტებზე გაცემული სესხებისთვის სებ-ის ნორმატიული აქტების შესაბამისად შექმნილი ზოგადი რეზერვები.