

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

**სს „სილქ როუდ ბანკი“
ფინანსური ანგარიშგება**

*2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნასთან ერთად*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
მოგება-ზარალის ანგარიშგება	4
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	6
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	7
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	8-54



EY Georgia LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი საქართველო
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აბხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „ბითიფი ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სილქ როუდ ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2013 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 წარმოდგენილ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აუდიტს წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეთიკის მოთხოვნები და იმგვარად 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 აუდიტორების 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 ორგანიზაციის 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 ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის შეფასებას, ასევე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

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



ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

მნიშვნელოვანი გარემოებები – არსებითი განუსაზღვრელობა

კვალიფიკაციის მიცემის გარეშე ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-3 შენიშვნაზე, რომელიც ასახავს ბანკის სრულ ზარალს 6,623 ათასი ლარის ოდენობით 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და, ამავე თარიღისთვის ბანკის აკუმულირებულ ზარალს 8,900 ათასი ლარის ოდენობით. ეს გარემოება, მე-3 შენიშვნაში ასახლ სხვა გარემოებებთან ერთად, მიუთითებს არსებითი განუსაზღვრელობის არსებობაზე, რომელიც დაკავშირებულია იმ მოვლენებსა და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვნად ეჭვქვეშ დააყენონ ბანკის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

მნიშვნელოვანი გარემოებები – გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

დასკვნის კვალიფიკაციის გარეშე ვამახვილებთ ყურადღებას ფინანსური ანგარიშგების 28-ე შენიშვნაზე, რომელიც განმარტავს ბანკის საფინანსო საქმიანობის მნიშვნელოვან კონცენტრაციას დაკავშირებულ მხარეებთან.

14 იანვარი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	27,429	8,305
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	18,491	9,770
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	47,235	75,409
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	9		
- გასაყიდად არსებული		20	20
- დაფარვის ვადამდე ფლოზილი		6,562	2,873
ძირითადი საშუალებები	10	16,600	17,335
საინვესტიციო ქონება	11	13,634	10,478
არამატერიალური აქტივები	12	269	415
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	13	199	199
სხვა აქტივები	14	1,542	1,923
ჯამური აქტივები		131,981	126,727
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	15	735	6,273
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	16	42,965	35,228
სხვა ნასესხები სახსრები	17	57,642	49,802
სუბორდინირებული სესხი	18	3,080	2,507
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	13	2,332	959
ანარიცხები	24	-	30
სხვა ვალდებულებები	14	743	821
სულ ვალდებულებები		107,497	95,620
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	19	30,000	30,000
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		3,384	3,302
(აკუმულირებული ზარალი)		(8,900)	(2,195)
სულ კაპიტალი		24,484	31,107
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		131,981	126,727

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

გენერალური დირექტორი
 კაირატ კენეგარინ
 გენერალური დირექტორი



ნატალია მოდრეკელიძე
 ნატალია მოდრეკელიძე
 მთავარი ბუღალტერი

14 იანვარი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<u>შენიშვნა</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		13,067	14,733
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - დაფარვის ვადამდე ფლობილი		298	384
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		279	308
		<u>13,644</u>	<u>15,425</u>
საპროცენტო ხარჯი			
სხვა ნასესხები სახსრები		(4,356)	(4,773)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(3,433)	(2,573)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(168)	(500)
სუბორდინირებული სესხი		(226)	(223)
		<u>(8,183)</u>	<u>(8,069)</u>
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		5,461	7,356
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	8	(4,352)	(1,982)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გაუქმების შემდგომ		<u>1,109</u>	<u>5,374</u>
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	21	1,203	1,051
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებებიდან		1,166	1,218
- საკურსო სხვაობებიდან		(1,173)	(168)
წმინდა მოგება/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	11	2,036	(156)
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან	10	-	(121)
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		(603)	(78)
სხვა შემოსავალი	22	1,469	777
არასაპროცენტო შემოსავალი		<u>4,098</u>	<u>2,523</u>
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	23	(5,264)	(5,420)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(4,091)	(4,437)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10,12	(1,207)	(1,558)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები	24	(207)	(564)
არასაპროცენტო ხარჯი		<u>(10,769)</u>	<u>(11,979)</u>
ზარალი მოგების გადასახადის სარგებლის გათვალისწინებამდე		(5,562)	(4,082)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	13	(1,326)	464
წლის ზარალი		<u>(6,888)</u>	<u>(3,618)</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2013	2012
წლის ზარალი		(6,888)	(3,618)
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება			
შენობა-ნაგებობების გადაფასებით მიღებული მოგება/(ზარალი)	10	312	(1,957)
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	13	(47)	294
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		265	(1,663)
წლის სხვა სრული ზარალი, გადასახადის გათვალისწინებით		265	(1,663)
წლის სრული ზარალი		(6,623)	(5,281)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული ზარალი)	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2011 წ.	30,000	5,207	1,181	36,388
წლის სრული ზარალი	-	(1,663)	(3,618)	(5,281)
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	-	(242)	242	-
31 დეკემბერი, 2012 წ.	30,000	3,302	(2,195)	31,107
წლის სრული ზარალი	-	265	(6,888)	(6,623)
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა, მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	-	(183)	183	-
31 დეკემბერი, 2013 წ.	30,000	3,384	(8,900)	24,484

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2013 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2013	2012
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		13,409	14,612
გადახდილი პროცენტი		(3,041)	(3,001)
მიღებული საკომისიო		1,556	1,377
გადახდილი საკომისიო		(352)	(327)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება		1,166	1,218
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,288	778
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(5,353)	(5,415)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(3,787)	(4,429)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		4,886	4,813
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები		(8,174)	(4,058)
სხვა აქტივები		23,009	(7,486)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/კლება</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		85	(45)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(5,520)	(2,302)
სხვა ვალდებულებები		6,384	8,039
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		20,624	(1,077)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(10,557)	(20)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		6,829	675
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		1,611	2,441
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(29)	-
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(12)	(334)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		5	180
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(2,153)	2,942
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		-	-
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		653	(51)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		19,124	1,814
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	8,305	6,491
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	27,429	8,305

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს "სილქ როუდ ბანკი"

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „სილქ როუდ ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს, სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დაარსდა 2000 წლის 27 იანვარს ორი ქართული ბანკის - სს „ექსპორტ-იმპორტ ბანკისა“ და სს „დისკაუნტ ბანკის“ გაერთიანების შედეგად. ბანკი რეგისტრირებულია 2000 წლის 31 იანვარს თბილისის დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონულ სასამართლოში სარეგისტრაციო ნომრით 2/5-98 და სახელწოდებით სს „სილქ როუდ ბანკი“.

2003 წლის 30 მაისს ბანკმა შეიძინა სს „ეა ბანკის“ აქტივები და ვალდებულებები.

2005 წლის 23 სექტემბერს, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონული სასამართლოს გადაწყვეტილების (ნომერი 2/5-98) შესაბამისად, ბანკის აქციონერები შეიცვალნენ, ბანკსაც შეეცვალა სახელი და ეწოდა სს „ბითიფი სილქ როუდ ბანკი“, ხოლო 2008 წლის 8 მაისს, მსხვილ გადამხდელთა ინსპექციის # 176-რ ბრძანების შესაბამისად, ბანკს შეეცვალა სახელი და ეწოდა სს „ბითიფი ბანკი“. 2014 წელს ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა შეიცვალა და დაერქვა „სილქ როუდ ბანკი“.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს სათავო ოფისი და შვიდი სერვისცენტრი თბილისში, ერთი სერვისცენტრი ფოთში, ერთი სერვისცენტრი ქობულეთში და ერთი ფილიალი და ერთი სერვისცენტრი ბათუმში.

ბანკი იღებს ანაზღაურებას მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორატიულ და საცალო კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ზაარბრუკენის მოედანი, 2. ბანკის საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ და თავის საქმიანობას ახორციელებს # 238 ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკის იურიდიული მისამართია საქართველო, 0102, თბილისი, ზაარბრუკენის მოედანი, 2.

2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

აქციონერი	2013 %
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როუდი“ (საქართველო)	50.99
სს „ბითიფი ბანკი ყაზახეთი“	49.00
ფიზიკური პირები	0.01
სულ	100.00

ბანკი უშუალოდ კონტროლდება საქართველოს მოქალაქე გიორგი რამიშვილის მიერ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „ფას“) 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. ანგარიშგება ლარშია წარმოდგენილი, რადგან ბანკის ფინანსური ოპერაციების უმეტესობა შესრულებულია აღნიშნულ ვალუტაში. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. ფუნქციონირებადი საწარმო

2013 წლის 31 დეკემბრის თარიღით დასრულებული წლისათვის ბანკმა განიცადა 6,623 ლარის ოდენობის სრული ზარალი და ამავე თარიღისთვის მისი აკუმულირებული ზარალი შეადგენდა 8,900 ლარს.

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სხვა ნასესხები სახსრები შეადგენდა 57,642 ლარს და დაფარვის ვადა მოუდიოდა 2014 წლის თებერვლიდან 2014 წლის ოქტომბრამდე (მე-17 შენიშვნა), 3,080 ლარი კლასიფიცირებული იყო როგორც სუბორდინირებული სესხი, რომელიც ვადაგადაცილებული იყო, რადგან დაფარვის ვადა 2013 წლის მარტში ამოწურა (მე-18 შენიშვნა), ხოლო 715 ლარი კლასიფიცირებული იყო, როგორც ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დაფარვის ვადით 2014 წლის ნოემბერში (მე-15 შენიშვნა). ასევე, ბანკს აქვს ლიკვიდურობის დეფიციტი 7,322 ლარის ოდენობით ერთი წლის განმავლობაში (27-ე შენიშვნა). ამასთან, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს დარღვეული აქვს საქართველოს ეროვნული ბანკის ორი ეკონომიკური ნორმატივი: მსხვილი სესხების კოეფიციენტი (რეალური 18.56% მაშინ, როცა ლიმიტი არაუმეტეს 15%-ია) და ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი (რეალური 97.27% მაშინ, როცა ლიმიტი არაუმეტეს 70%-ია). ბანკს არ მიუღია სებ-ისგან ნებართვის წერილი ლიმიტების დარღვევასთან დაკავშირებით.

ამის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა დადებითად აფასებს ბანკის შესაძლებლობებს, გადაიხადოს ყველა ვალდებულება დაფარვის ვადის დადგომისას შემდეგი მიზეზების გამო:

- ▶ ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური ოდენობის აქტივების რეალიზაციაზე. არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულების გეგმა არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე 26-ე და 28-ე შენიშვნებში მოცემულ ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზში შესულია ერთ წლამდე ვადაში დასაფარ თანხებში (27-ე შენიშვნა).
- ▶ 2014 წლის 28 ოქტომბერს სილქ როლდ საფინანსო ჯგუფმა შეისყიდა ბანკის აქციების 49% სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთისგან“ და გახდა ბანკის აქციების 99.99%-იანი პაკეტის მფლობელი. 2014 წლის 1 ოქტომბერს სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთის“ მიმართ არსებული სხვა ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხის დავალიანება შეიძინა სილქ როლდ საფინანსო ჯგუფის 100%-იან საკუთრებაში მყოფმა საწარმომ.
- ▶ ბანკის ხელმძღვანელობამ მოამზადა და 2014 წლის 28 ნოემბერს სებ-ს დასამტკიცებლად წარუდგინა არსებული ლიკვიდურობისა და ფინანსური პრობლემების გადაჭრის გეგმა. აღნიშნული გეგმა, სხვებთან ერთად, შემდეგ ძირითად ნაბიჯებსაც მოიცავს:
 - ▶ 2010 წლის 25 მარტიდან 2014 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდისთვის სხვა ნასესხებ სახსრებზე პროცენტის ხელახლა გაანგარიშება წლიური 8%-იანი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშგებაში 12%-იანი წლიური განაკვეთით დარიცხული პროცენტისგან სხვაობის პატიება;
 - ▶ საწესდებო კაპიტალის გაზრდა 5,907 ლარით ნაღდი ფულის პირდაპირი შენატანით.
 - ▶ ბანკის მიერ დასაკუთრებული ქონების ნაწილის მიყიდვა სილქ როლდ საფინანსო ჯგუფისთვის წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე მაღალი მარჟით;
 - ▶ სილქ როლდ საფინანსო ჯგუფის მიმართ დარჩენილი დავალიანების დაფარვა თავისუფალი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებით.
- ▶ ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ზემოაღნიშნული ღონისძიებები გატარება მას საშუალებას მისცემს, შეამციროს ფულადი სახსრების მოზიდვის დანახარჯები, მეტი მსესხებელი მოიზიდოს და ამით გაზარდოს თავისი სასესხო პორტფელი.
- ▶ ამ ღონისძიებების ერთობლიობა შედეგად გამოიღებს შემცირებულ უარყოფით ლიკვიდურობის გეგმს და შესაბამისობას სებ-ის ლიკვიდურობის მოთხოვნებთან.

ეკონომიკური ნორმატივების დარღვევის გამო არსებობს სებ-ის მხრიდან ბანკის მიმართ სანქციების დაწესების საფრთხე. ზემოთ აღწერილი ღონისძიებების გატარების შედეგად სებ-ის ნორმატივებთან და ლიმიტებთან შესაბამისობა გაუმჯობესდება. ხელმძღვანელობის შეფასებით, 2015 წლის განმავლობაში სებ-ის არცერთი კოეფიციენტი არ დაიღვევა. ამიტომ, სებ-ისთვის სამოქმედო გეგმის წარდგენისას ბანკს სურს დაამტკიცოს, რომ შეძლებს კოეფიციენტებთან შესაბამისობის გამოსწორებას, რის შედეგადაც, მის მიმართ სებ-ის მხრიდან არ განხორციელდება სანქციები.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. ფუნქციონირებადი საწარმო (გაგრძელება)

ყველა ეს განცხადება ეყრდნობა არსებულ მოლოდინებსა და პროგნოზებს, ხელმძღვანეობის კონტროლს არ ექვემდებარება ბევრი რისკი და გაურკვევლობა, რის გამოც შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ანგარიშგების თარიღით გაკეთებული განცხადებებისგან. დღეისათვის ყველა ოპერაცია ეყრდნობა ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებას, თუმცა არსებობს მნიშვნელოვანი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ბანკი ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენას. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვების საფუძველზე, რომ კომპანია მომავალშიც დარჩება ფუნქციონირებად საწარმოდ და მოახდენს თავისი აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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

წლის განმავლობაში ბანკმა მიიღო ქვემოაღნიშნული შეცვლილი „ფასს“:

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

ფასს 13 სამართლიანი ღირებულებით ყველა იმ შეფასებისთვის, რომლებიც ფასს-ის შესაბამისად ტარდება, ერთიან მეთოდს განსაზღვრავს. ფასს 13 არ ცვლის სამართლიანი ღირებულებით შეფასების აუცილებლობის დადგომის წესს, იგი მხოლოდ ფასს-ის შესაბამისად სამართლიანი ღირებულებით შეფასების მეთოდიკას განსაზღვრავს, როდესაც სამართლიანი ღირებულება აუცილებელი ან ნებადართულია. ფასს 13-ის მიღებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ბანკის მიერ ჩატარებულ სამართლიანი ღირებულებების შეფასებაზე.

ფასს 13 ასევე მოითხოვს სამართლიანი ღირებულებებისთვის გარკვეული განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა, რომელთაგან ნაწილიც ჩანაცვლებს სხვა სტანდარტების მოთხოვნებს განმარტებითი შენიშვნების შესახებ, მათ შორის ფასს (IFRS) 7-საც: „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“. ბანკი ამ განმარტებით შენიშვნებს წარმოადგენს 27-ე შენიშვნაში.

ცვლილებები ბასს 1-ში „ცვლილებები სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების წარდგენაში“

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები სხვაგვარად აჯგუფებს სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში წარმოდგენილ მუხლებს. მუხლები, რომელთა მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაციაც (გადაჯგუფება) შესაძლებელია მომავალში (მაგალითად, გასაყიდად არსებულ ფინანსურ აქტივებზე წმინდა ზარალი ან შემოსულობა), წარმოდგენილი იქნება განცალკევებით იმ მუხლებისგან, რომელთა რეკლასიფიკაციაც არასდროს მოხდება (მაგალითად, შენობების გადაფასება). ეს ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ანგარიშგების წარმოდგენაზე და არ აისახება ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე.

ბასს (IAS) 1 „შესადარის ინფორმაციასთან მიმართებით მოთხოვნების დაზუსტება“ (ცვლილება)

წინამდებარე ცვლილებებით განისაზღვრება სხვაობა ნებაყოფლობით წარმოდგენილ დამატებით შესადარის ინფორმაციასა და მინიმალურ სავალდებულო შესადარის ინფორმაციას შორის. საწარმო ვალდებულია ჩართოს შესადარის ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებში, როდესაც ის ნებაყოფლობით წარმოადგენს შესადარის ინფორმაციას იმ მოცულობით, რომელიც აღემატება მინიმალური მოთხოვნილი შესადარის პერიოდის ფარგლებს. წინამდებარე შესწორებების თანახმად, ფინანსური მდგომარეობის საწყის ანგარიშს, რომელიც წარმოდგენილ იქნა ფინანსურ ანგარიშგებაში მუხლების რეტროსპექტული გადაანგარიშების ან რეკლასიფიკაციის შედეგად, შეიძლება არ ახლდეს შესადარის ინფორმაცია შესაბამის შენიშვნებში. ეს ცვლილება მხოლოდ წარმოდგენაზე მოქმედებს და ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან შედეგებზე არ აისახება.

ცვლილება ფასს (IFRS) 7-ში – „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა“

ამ ცვლილებების მიხედვით საწარმოს ევალება ინფორმაციის წარმოდგენა ურთიერთგაქვითვისა და მასთან დაკავშირებული შეთანხმებების შესახებ (მაგ. უზრუნველყოფის ხელშეკრულებები). მსგავსი ინფორმაცია ანგარიშგების მომხმარებლებს საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობაზე ჩათვლის ამ სქემების გავლენის შეფასებაში დაეხმარება. ამ ინფორმაციის წარმოდგენა სავალდებულოა ყველა აღიარებული ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, რომელთა ურთიერთგაქვითვაც ხორციელდება ბასს (IAS) 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“ შესაბამისად. მოთხოვნა ვრცელდება იმ აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზეც, რომლებიც ძირითად საკლირინგო შეთანხმებას ან მსგავს ხელშეკრულებებს ექვემდებარება, განურჩევლად იმისა, გაქვითულია თუ არა ისინი ბასს 32-ის შესაბამისად. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ცვლილებები ბასს (IAS) 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“

ბასსს-მა გამოაქვეყნა ბასს 19-ში „დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოები“ შესული მთელი რიგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. დაქირავებულ მომუშავეთა გასამრჯელოების აღრიცხვაში შესული ძირითადი ცვლილებები მოიცავს საპენსიო აქტივებისა და ვალდებულებებში შესული ცვლილებების გადავადებული აღიარების შესაძლებლობის (ე. წ. „დერეფნის პრინციპი“) გაუქმებას. ამასთან, შეიზღუდება ცვლილებები წმინდა საპენსიო აქტივში (ვალდებულებაში), რომელიც ნაღიარებია მოგებაში ან ზარალში წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (ხარჯის) და მომსახურების დანახარჯების ნაწილში. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

გამოცემული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

ფასს 9 გამოცემული სახით ასახავს ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გაწეულ მუშაობას ბასს 39-ის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებით და შეეხება ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებას ბასს 39-ის მიხედვით. სტანდარტები თავდაპირველად 2013 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებულ წლიურ პერიოდებზე ვრცელდებოდა, მაგრამ 2011 წლის დეკემბერში ფასს 9-ში შესული ცვლილებებით „ფასს 9-ს ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღი და გარდამავალი განმარტებითი შენიშვნები“, ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღმა 2015 წლის 1 იანვრამდე გადაიწია. შემდეგ ეტაპზე ბასსს მიმართავს ფინანსური აქტივების ჰეჯირების აღრიცხვას და გაუფასურებას. ფასს 9-ის პირველი ეტაპის მიღება იმოქმედებს ბანკის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ბანკის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. ბანკი მის გავლენას სხვა ეტაპებთან ერთად შეაფასებს, როდესაც ყველა ეტაპის შემცველი საბოლოო სტანდარტი გამოიცემა.

საინვესტიციო კომპანიები (ცვლილებები ფასს 10-ში, ფასს 12-ში და ბასს 27-ში)

ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და უშვებს კონსოლიდაციის მოთხოვნებისგან გამონაკლისს ისეთი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც აკმაყოფილებენ ფასს 10-ის მიხედვით „საინვესტიციო კომპანიის“ განმარტებას. კონსოლიდაციის ვალდებულებისგან გათავისუფლება საინვესტიციო კომპანიებისგან მოითხოვს შვილობილი კომპანიების აღრიცხვას მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით, ბანკისთვის ეს ცვლილება სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური, რადგან ბანკის არცერთი სამეურნეო ერთეული არ შეესაბამება ფასს 10-ის განმარტებას „საინვესტიციო კომპანიის“ შესახებ.

ბასს (IAS) 32 „ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგაქიითვა“ — ბასს 32-ში შესული ცვლილებები

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწყებულებების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქიითვის უფლება. აღნიშნული ცვლილებები ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ისინი სავარაუდოდ არ იქნება აქტუალური ბანკისათვის.

ფაისკ 21-ის ინტერპრეტაცია მოსაკრებლების თაობაზე (ფაისკ (IFRIC) 21)

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამოწვევას (შესაბამისი კანონმდებლობის მიხედვით). ინტერპრეტაციის მიხედვით, ისეთი მოსაკრებლის შემთხვევაში, რომელიც გადასახდელია მინიმალური ზღვრის მიღწევის შედეგად, ვალდებულება არ წარმოიქმნება, სანამ არ იქნება მიღწეული აღნიშნული მინიმალური ზღვარი. ფაისკ 21 ძალაშია 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ბანკის მოლოდინით, ფაისკ 21-ს გავლენა არ ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს (39) „წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაცემა და ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტობა - ბასს 39-ში შესული ცვლილებები“

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამოიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ეს ცვლილებები ძალაში შედის 2014 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკს არ გადაუცია წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში. თუმცა ეს ცვლილებები განიხილება სამომავლო გადაცემების შემთხვევაში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები და არაფინანსური აქტივები (მაგალთად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ყოველი საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღით. გარდა ამისა, ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 27-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 შედგება:

- ▶ 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 აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენება.

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 ბაზარზე;
- ▶ 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 ვადადღე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად არსებულ 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილიქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გაროცების 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 არსებული 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.

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 არსებული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად არსებული 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.

თუ ბანკს აქვს სურვილი და შესაძლებლობა, ფლობდეს გასაყიდად არსებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს მათი დაფარვის ვადამდე, ისინი შეიძლება იყოს რეკლასიფიცირებული, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. ამ შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღის მდგომარეობით გახდება ამ ქაღალდების ახალი ამორტიზებული ღირებულება. დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე ინსტრუმენტების გადაფასების რეზერვები, რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის, ამორტიზებული უნდა იქნას მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამ ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადამდე.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ფინანსურ ბაზარზე გასაყიდად არსებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასით ბალანსის შედგენის თარიღისათვის ან დილერის მიერ შეთავაზებული ფასით (შეთავაზებული ფასი გრძელ პოზიციაზე და მოთხოვნილი ფასი მოკლე პოზიციაზე), ტრანზაქციის ხარჯის გამოკლების გარეშე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილოქ როულდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ყველა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომელთა საბაზრო პირობებთან შედარება გვრ ხერხდება, სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასების შესაბამისი მეთოდების გამოყენებით. მათ შორისაა წმინდა მიმდინარე ღირებულების დადგენის მეთოდი, რომელიც გულისხმობს ბაზარზე არსებული მსგავსი ინსტრუმენტების ფასებთან შედარება, ოფციონის ფასდადების მოდელირება და შეფასების სხვა მეთოდები.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითვა და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და სურვილი, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ეს არ ეხება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებს და დაკავშირებული აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

თუ გასაყიდად ფლობილად კლასიფიცირებული არაწარმოებული ფინანსური აქტივი აღარ არის უახლოეს მომავალში გასაყიდად გამოჩნული, შესაზღვრელია მისი რეკლასიფიკაცია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის კატეგორიის გავლით, შემდეგ შემთხვევებში:

- ▶ ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიაზე, თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის გასვლამდე;
- ▶ იშვიათ შემთხვევებში, სხვა ფინანსური აქტივები შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას გასაყიდად არსებულ ან დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებულ კატეგორიებზე.

გასაყიდად არსებულად კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივი, რომელიც დააკმაყოფილებს სესხებისა და მისაღები ანგარიშების კატეგორიის განსაზღვრებას, შესაძლოა რეკლასიფიცირებულ იქნას სესხებისა და მისაღები ანგარიშებზე, თუ ბანკს აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინახოს აღნიშნული აქტივი განსაზღვრული დროით, ვადის დადგომამდე.

ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაცია ხდება მისი სამართლიანი ღირებულებით რეკლასიფიკაციის თარიღისათვის, არ ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ნებისმიერი მოგების ან ზარალის შებრუნება. ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება რეკლასიფიკაციის თარიღისთვის წარმოადგენს მის ახალ ღირებულებას ან ამორტიზებად ღირებულებას, შესაბამისად.

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.

ნასესხები სახსრები

ნასესხები სახსრები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების და მეანაბრეების წინაშე, აქციონერებისაგან მიღებულ სესხებს 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა

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.

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 აქტივების გაუფასურება

ბანკი თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის გაუფასურების რაიმე ობიექტური ნიშნის არსებობას. ფინანსური აქტივი თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფი გაუფასურებულად მიიჩნევა მაშინ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს რაიმე ფაქტის (ფაქტების) შედეგად გამოწვეული გაუფასურების არსებობის ობიექტური საფუძველი, რომელსაც (რომელთაც) ადგილი ჰქონდა აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (წარმოშობილი „ზარალის ფაქტი“) და ზარალის ფაქტს (ფაქტებს) გაგლენა აქვს ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური აქტივების ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფულად ნაკადებზე, რომელთა სარწმუნოდ განსაზღვრაც შესაძლებელია. გაუფასურების საფუძველი შესაძლოა მიგვანიშნებდეს იმაზე, რომ მსესხებელი თუ მსესხებელთა ჯგუფი განიცდის ფინანსურ სირთულეებს, არღვევს პროცენტისა თუ ძირითადი თანხის დაფარვის განრიგს, არსებობს მისი გაკოტრების ან სხვაგვარი ფინანსური რეორგანიზაციის ალბათობა, ან თუ სავარაუდოა სამომავლო ფულადი ნაკადების კლება ეკონომიკური პირობების ცვლილებიდან გამომდინარე, რაც გამოიწვევს საკონტრაქტო პირობების დარღვევას.

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 არამნიშვნელოვნად 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.

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 მუშეობით 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 გაიზარდება 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

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 გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისა და მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა.

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნით, ფინანსური აქტივები დაჯგუფებულია ბანკის შიდა საკრედიტო რანჟირების 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. ისტორიული ზარალი კორექტირდება ამჟამინდელ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა გათვალისწინებულ იქნას ამჟამინდელი პირობები, რომლებიც არ მოქმედებდა ისტორიული ზარალის წლებში, და არ იქნას გათვალისწინებული ისტორიული ზარალის პერიოდის ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს. სამომავლო ფულადი ნაკადების სავარაუდო ცვლილებები ასახავს და უკავშირდება წლიდან წლამდე გარკვეული თარიღისათვის მომხდარ ცვლილებებს (როგორცაა უმუშევრობის განაკვეთი, უძრავი ქონების ფასი, საქონლის ფასი, გადახდისუნარიანობა და სხვა ფაქტორები, რომლებიც ჯგუფში ზარალის განმსაზღვრელია). სამომავლო ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდოლოგიის და დაშვებების, რომლებიც გამოიყენება სამომავლო ფულადი ნაკადების განსაზღვრის მიზნით, გადახედვა ხდება რეგულარულად განსაზღვრულ და რეალურ ზარალს შორის სხვაობის შემცირების მიზნით.

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 არსებული ფინანსური აქტივები

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

გასაყიდად არსებული 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

გასაყიდად არსებული სავალო ინსტრუმენტების გაუფასურების შეფასება ხდება იმავე კრიტერიუმებით, როგორც - ამორტიზებული ღირებულების მქონე ფინანსური აქტივების შეფასება. სამომავლო საპროცენტო შემოსავალი ეფუძნება შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას და ირიცხება საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც გამოიყენება გაუფასურების ზარალის შეფასების მიზნით სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებისათვის. საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, თუ მომდევნო წელს სასესხო ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება გაიზარდება და ზრდა ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარების შემდგომ მოვლენას, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შეზღუდვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგების მეშვეობით.

რესტრუქტურული სესხები

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

რესტრუქტურულზაციის ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

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

მას შემდეგ, რაც მოხდება სესხის პირობებზე ხელახალი შეთანხმება, სესხი აღარ მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად ახდენს რესტრუქტურული 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:

- ▶ ამოიწურა 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 სახელშეკრულება 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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 უწყვეტი 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 მიმდინარე საბაზრო ღირებულებას შორის უმცირესით.

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 აკრედიტებებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების შეუზღუდველ რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების დაფარვას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორისაც - 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

მოგების გადასახადები ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და მისი აღიარება ხდება წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი აღიარება ხდება სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან იგი დაკავშირებულია გარიგებებთან, რომლებიც აგრეთვე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდის სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში ან პირდაპირ კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის ის თანხა, რომელიც საგადასახადო ორგანოებს უნდა გადაეხადოს ან მათგან დაბრუნებული იქნას დასაბეგრ მოგებასა თუ ზარალთან მიმართებაში მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის. თუ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება მოხდა შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების შევსების წინ, დასაბეგრი მოგება თუ ზარალი ემყარება მიახლოებულ შეფასებებს. გადასახადების აღრიცხვა ხდება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში, გარდა მოგების გადასახადისა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ზანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული მოგების გადასახადის დარიცხვა ხორციელდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომდევნო პერიოდებზე გადატანის შემთხვევაში და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ დროებით სხვაობებზე. თავდაპირველი აღიარების გამოწვევების შემთხვევაში, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ისეთი აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას არსებული დროებითი სხვაობებისთვის, რომლებიც მონაწილეობს არა საწარმოთა გაერთიანების, არამედ სხვა ტიპის გარიგებაში, თუ ეს გარიგება თავდაპირველი აღიარებისას არ ახდენს გავლენას არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთი ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ამოქმედებულია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის და რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს იმ პერიოდში, როდესაც დროებითი სხვაობები შებრუნდება ან მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი გამოიყენება. დროებით გამოქვითვად სხვაობებზე გადავადებული საგადასახადო აქტივები და მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი აისახება იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს ალბათობა სამომავლო დასაბეგრი მოგებისა, რომლიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვა.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები (მიწისა და შენობების გარდა) აღრიცხულია თვითღირებულებით, რაშიც არ შედის ყოველდღიური მომსახურების ხარჯები, და მას 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 თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, 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:

	წელი
შენობა-ნაგებობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	4-10
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	4
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა	4-10

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საქიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

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 აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს ანგარიშგების თარიღისთვის არსებულ საბაზრო პირობებს. საინვესტიციო ქონების სამართლიან ღირებულებაში მომხდარი ცვლილებებით გამოწვეული მოგება ან ზარალი აღირიცხება იმ პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც ეს მოგება თუ ზარალი წარმოიშვა. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ყოველწლიური შეფასებით, რომელსაც ატარებს აკრედიტებული გარე დამოუკიდებელი შეფასებელი შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მეთოდით.

საინვესტიციო ქონების მუხლიდან გადატანა ან ამ მუხლში გადმოტანა ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც აღნიშნული ქონების ექსპლუატაციაში გარკვეული ცვლილება აღინიშნება. საინვესტიციო ქონებიდან მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონების ანგარიშზე ქონების გადატანის შემთხვევაში შემდგომი აღრიცხვისთვის დასაშვებია ღირებულება არის სამართლიანი ღირებულება სარგებლობაში მომხდარი ცვლილების თარიღისთვის. თუ მესაკუთრის მიერ დაკავებული ქონება იქცევა საინვესტიციო ქონებად, ბანკი ასეთ ქონებას აღრიცხავს ძირითადი საშუალებების აღრიცხვის პოლიტიკის შესაბამისად სარგებლობაში ცვლილების მოხდენის თარიღამდე.

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.

გამომშვებელი საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლის ნაწილში.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. ბანკის არამატერიალურ აქტივებს სასარგებლო მომსახურების განსაზღვრული ვადა აქვთ. არამატერიალური აქტივების ამორტიზება ხდება ეკონომიკური მომსახურების ვადის პერიოდში (კომპიუტერული პროგრამები: 6-7 წელი, ლიცენზიები: 2-7 წელი) და გაუფასურების ოდენობის დასადგენად მათი შეფასება ხდება მაშინ, როდესაც რამე მიანიშნებს ამ არამატერიალური აქტივის შესაძლო გაუფასურებაზე.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 აღირიცხება, როგორც დამატებითი 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 მიღება მოსალოდნელია.

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:

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 აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ 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 აღირიცხება, 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები აღირიცხება 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 აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

მოსაზრებები

ქვემოთ წარმოდგენილია ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარების პროცესში ხელმძღვანელობის მიერ გამოთქმული მოსაზრებები, რომლებიც ყველაზე მეტად მოქმედებს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე:

- ▶ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებზე კლასიფიცირება;
- ▶ მატერიალური და არამატერიალური ფინანსური აქტივების სასარგებლო მიმსახურების ხანგრძლივობა;
- ▶ საგადასახადო დანარიცხვები;

შეფასების განუსაზღვრელობა

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. მიმდინარე მოვლენების ასახვის მიზნით ბანკი ყურდნობა საკუთარ შეფასებებს სესხებისა თუ მისაღები ანგარიშების არსებული მონაცემების კორექტირებისათვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები

გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება საგადასახადო ზარალთან მიმართებაში ხდება იმ შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ იარსებებს სამომავლო დასაბეგრი მოგება, რომლიდანაც შესაძლებელი იქნება ზარალის გამოყენება. იმის დასადგენად, თუ რა ოდენობის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა მოხდეს, საჭიროა შეფასება მომავალი დასაბეგრი მოგებისა, ვადიანობისა და დონის მიხედვით, მომავალ საგადასახადო დაგეგმარების სტრატეგიებთან ერთად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

შეფასების განუსაზღვრელობა (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის ღირებულების განსაზღვრა

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.

ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების დადგენა

კომპანია თავის საინვესტიციო ქონებას სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხავს და მასში ცვლილებებს აღიარებს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ამასთან, კომპანია მიწას და შენობა-ნაგებობებს გადაფასებული ღირებულებით აღრიცხავს და სამართლიან ღირებულებაში ცვლილებებს აღიარებს სხვა სრულ ზარალში. საინვესტიციო ქონების, ასევე მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად კომპანია დამოუკიდებელ შემფასებელს ქირაობს. მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა 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, გაყიდილი ანალოგიური ქონებების შესაბამის მახასიათებლებს.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2013	2012
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	9,119	5,234
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	1,322	37
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	14,438	3,034
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	2,550	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27,429	8,305

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშები შედგება უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ და არარეზიდენტ ბანკებში 2,835 ლარისა (2012 წ.: 2,796 ლარი) და 11,603 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 238 ლარი), შესაბამისად.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2013	2012
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	9,775	6,203
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაზარი	8,716	3,567
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18,491	9,770

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 (2012 წ.: 10% და 15%). კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2013 და 2012 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ა.შ.შ. ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთის მიწუს 0.5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთის მიწუს 0.5 პროცენტული პუნქტი;

90 დღეზე მეტი ვადის მქონე დეპოზიტები განთავსებულია 3 რეზიდენტ ბანკში. მათი წლიური საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 2.25%-დან 13.70%-მდე და ვადა ეწურებათ 2014 წლის იანვარში (2012 წ.: 2.00%-დან 17.70%-მდე)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2013	2012
კორპორატიული სესხები	27,524	42,093
იპოთეკური სესხები	18,932	23,514
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	3,767	6,773
სამომხმარებლო სესხები	2,912	4,172
საკრედიტო ბარათები	3,374	3,053
ავტოსესხები	1,401	1,193
სხვა	1,978	3,054
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხი	59,888	83,852
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(12,653)	(8,443)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	47,235	75,409

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის შედარება ტიპების მიხედვით შემდეგია:

	კორპორა- ტიული სესხები 2013	იპოთე- კური სესხები 2013	სესხები მცირე ბიზნესის- თვის 2013	სამომხმა- რებლო სესხები 2013	საკრე- დიტო ბარათები 2013	ავტო- სესხები 2013	სხვა 2013	სულ 2013
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,377	1,983	194	374	198	56	1,261	8,443
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	3,674	(228)	708	123	342	148	(415)	4,352
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	-	3	3	71	-	-	38	115
ჩამოწერილი თანხები	(29)	(115)	-	-	-	(16)	(97)	(257)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,022	1,643	905	568	540	188	787	12,653
ინდივიდუალური გაუფასურება	6,635	460	80	-	-	-	140	7,315
კოლექტიური გაუფასურება	1,387	1,183	825	568	540	188	647	5,338
	8,022	1,643	905	568	540	188	787	12,653
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოკლებამდე	15,918	1,958	238	-	-	-	294	18,408

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარძელება)

	კორპორა- ტიული სესხები 2012	იპოთე- კური სესხები 2012	სესხები მცირე ბიზნესის- თვის 2012	სამომხმა- რებლო სესხები 2012	საკრე- დიტო ბარათები 2012	ავტო- სესხები 2012	სხვა 2012	სულ 2012
2012 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,792	1,257	379	523	33	192	417	6,593
წლის დანარიცხი/აღდგენა, ნეტო	585	735	(167)	(258)	166	(118)	1,039	1,982
ჩამოწერილი სესხების და ავანსების აღდგენა	-	1	4	216	-	18	68	307
ჩამოწერილი თანხები	-	(10)	(22)	(107)	(1)	(36)	(263)	(439)
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,377	1,983	194	374	198	56	1,261	8,443
ინდივიდუალური გაუფასურება	4,044	945	80	-	-	-	344	5,413
კოლექტიური გაუფასურება	333	1,038	114	374	198	56	917	3,030
	4,377	1,983	194	374	198	56	1,261	8,443
ინდივიდუალურად შეფასებული და გაუფასურებულად მიჩნეული სესხების მთლიანი თანხა, ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	17,142	2,878	442	-	-	-	633	21,095

ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები

დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი იმ სესხებზე, რომლებმაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 1,783 ლარს (2012 წ.: 2,485 ლარი).

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

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის 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 თავსდება ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გარბელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე შეადგენს 20,494 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 34%) (2012 წ.: 23,503 ლარი ანუ 28%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 4,957 ლარის (2012 წ.: 3,035 ლარი) ოდენობით. უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული სესხების და ავანსების თანხა 4,407 ლარს, ანუ მთლიანი პორტფელის 7.4%-ს შეადგენდა (2012 წ.: 2,485 ლარი, ანუ 3.0%), რასაც ერიცხება წლიური 18% (2012 წ.: 18%).

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
მენარმე იურიდიული პირები	31,292	48,867
ფიზიკური პირები	28,596	34,985
	59,888	83,852

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
ფიზიკური პირები	28,596	34,985
მშენებლობა	10,606	15,572
საცალო	8,019	10,548
სოფლის მეურნეობა	3,339	3,977
კვების მრეწველობა	2,870	4,672
საფინანსო საქმიანობა	2,225	4,880
წარმოება	1,950	2,619
ენერჯეტიკა	1,443	2,643
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	127	212
ფარნაცევტული ინდუსტრია	34	1,848
ტურიზმი	28	652
სხვა	651	1,244
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	59,888	83,852

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2013		2012	
	წილი %	საბალანსო ღირებულება	წილი %	საბალანსო ღირებულება
სს „გუდაური“ (სს „გერგეტი“ 2010 წელს)	2.05%	260	2.05%	260
სს „გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი“	6.25%	20	6.25%	20
		280		280
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი		(260)		(260)
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:		20		20

დაფარვის ვადაზე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	2013	2012
ფინანსთა სამინისტროს საბაზინო ობლიგაციები	1,186	2,873
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	5,376	-
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	6,562	2,873

	2013		2012	
	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა	ნომინალური წლიური საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ვადა
ფინანსთა სამინისტროს საბაზინო ობლიგაციები	5.56%-13.50%	2-5 წელი	8.90%-13.00%	1-5 წელი
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	5.23%-6.28%	6-12 თვე	-	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტ. და საკომუნი- კაციო აღჭურვი- ლობა	ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	სატრანს- პორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობე- სებები	სხვა	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	16,372	1,862	1,663	275	1,344	1,941	23,457
შემოსვლები	15	70	81	122	-	46	334
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	250	-	-	-	-	-	250
გასვლები	-	-	-	(132)	-	(109)	(241)
ჩამოწერა	-	(55)	(85)	-	-	(551)	(691)
გადაფასების ეფექტი	(2,422)	-	-	-	-	-	(2,422)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	14,215	1,877	1,659	265	1,344	1,327	20,687
შემოსვლები	12	-	-	-	-	-	12
გასვლები	(4)	-	-	-	(22)	(2)	(28)
ჩამოწერა	-	(105)	(51)	-	-	(31)	(187)
გადაფასების ეფექტი	(38)	-	-	-	-	-	(38)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	14,185	1,772	1,608	265	1,322	1,294	20,446
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	-	1,058	860	169	18	553	2,658
ცვეთის დანარიცხი	344	172	235	56	351	214	1,372
გასვლები	-	-	-	(48)	-	(6)	(54)
ჩამოწერა	-	(53)	(78)	-	-	(149)	(280)
გადაფასების ეფექტი	(344)	-	-	-	-	-	(344)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	1,177	1,017	177	369	612	3,352
ცვეთის დანარიცხი	351	127	176	24	215	139	1,032
გასვლები	-	-	-	-	(21)	(1)	(22)
ჩამოწერა	-	(86)	(48)	-	-	(31)	(165)
გადაფასების ეფექტი	(351)	-	-	-	-	-	(351)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	-	1,218	1,145	201	563	719	3,846
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2011 წ.	16,372	804	803	106	1,326	1,388	20,799
31 დეკემბერი, 2012 წ.	14,215	700	642	88	975	715	17,335
2013 წლის 31 დეკემბერი	14,185	554	463	64	759	575	16,600

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა, „ბეიკერ ტილიმ“ შეაფასა ბანკის მფლობელობაში არსებული ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ძირითადი საშუალებების შეფასების სპეციალისტი.

საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებული იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან. საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსასაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების შედეგად მათი ღირებულება გაიზარდა 312 ლარით, რომელიც წარმოადგენს სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული მიწისა და შენობა-ნაგებობების არარეალიზებულ ზარალს. გადაფასების ეფექტის გათვალისწინების გარეშე ძირითადი საშუალებების „მიწა და შენობა-ნაგებობების“ კატეგორიის თავდაპირველი ღირებულება 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა:

	2013	2012
თვითღირებულება	19,967	19,955
დაგროვილი ცვეთა	(3,897)	(3,498)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	16,070	16,457

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. საინვესტიციო ქონება

	2013	2012
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	10,478	11,822
შემოსვლები	3,334	1,581
გასვლები	(2,214)	(2,519)
ნეტო მოგება/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულების კორექტირებიდან	2,036	(156)
გადატანები ძირითად საშუალებებში, წმინდა საბალანსო ღირებულება	-	(250)
31 დეკემბერი	13,634	10,478

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც ბანკმა მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით და გრძელვადიანად ფლობს ღირებულებაში გაფასებისთვის. 2013 წლის 31 დეკემბერის მდგომარეობით დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება. შემფასებელი არის ასეთი ტიპის ქონების შეფასების სპეციალისტი.

ქონების საბაზრო ღირებულება განისაზღვრა ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე, საბაზრო მიდგომა გამოიყენებოდა სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენებოდა მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენებოდა ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობდა მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

შემოსავალი საინვესტიციო ქონების ოჯარიდან შეადგენდა 423 ლარს (2012 წ.: 424 ლარი).

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	კომპიუტერული უზრუნველყოფა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	232	902	1,134
შემოსვლები	9	-	9
31 დეკემბერი, 2012 წ.	241	902	1,143
შემოსვლები	29	-	29
2013 წლის 31 დეკემბერი	270	902	1,172
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	(175)	(367)	(542)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(34)	(152)	(186)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	(209)	(519)	(728)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(23)	(152)	(175)
2013 წლის 31 დეკემბერი	(232)	(671)	(903)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2011 წ.	57	535	592
31 დეკემბერი, 2012 წ.	32	383	415
2013 წლის 31 დეკემბერი	38	231	269

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2013	2012
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი - დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	(1,373)	758
გამოკლებული: სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადავადებული გადასახადი	47	(294)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(1,326)	464

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

	2013	2012
დასაბეგრი ზარალი	(5,562)	(4,082)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	834	612
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(364)	98
შემოსავლები, რომლებიც არ ექვემდებარება დაბეგვრას, შემცირებული საგადასახადო მიზნებისათვის აღიარებული შემოსავლებით	49	62
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	(1,845)	(308)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	(1,326)	464

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად, ზიზნის და კაპიტალის დანაკარგების მომდევნო ხუთ წელზე გადატანა შესაძლებელია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება			დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება			2013
	2011	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	სხვა სრულ შემოსა- ვალში	2012	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	სხვა სრულ შემოსა- ვალში	
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:							
სესხების გაუფასურების რეზერვი	68	(279)	-	(211)	460	-	249
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	1,271	465	-	1,736	417	-	2,153
სხვა ვალდებულებები	94	(44)	-	50	42	-	92
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,433	142	-	1,575	919	-	2,494
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	-	(308)	-	(308)	(1,845)	-	(2,153)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,433	(166)	-	1,267	(926)	-	341
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:							
საინვესტიციო ქონება	22	252	-	274	(581)	-	(307)
ძირითადი საშუალებები	(3,146)	352	294	(2,500)	195	(47)	(2,352)
სხვა აქტივები	(26)	26	-	-	(14)	-	(14)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(3,150)	630	294	(2,226)	(400)	(47)	(2,673)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(1,717)	464	294	(959)	(1,326)	(47)	(2,332)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების მიმდინარე გადასახადო აქტივები შედგებოდა შეადგენდა 199 ლარს (2012 წლის 31 დეკემბერი: 199 ლარი)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს მომავალ პერიოდებზე გადატანილი 7,802 ლარის, 672 ლარის, 3,099 ლარისა და 2,777 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი, რომლების ვადა შესაბამისად ამოიწურება 2014, 2015, 2017 და 2018 წლის 31 დეკემბერს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

14. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2013	2012
ფინანსური აქტივები		
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებულ დებიტორული დავალიანება	181	-
უზრუნველყოფის (აღჭურვილობის) დასაკუთრებული საგანი	6	234
სხვა	72	126
ფინანსური აქტივები, სულ	259	360
არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	1,026	1,285
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	257	278
არაფინანსური აქტივები, სულ	1,283	1,563
სხვა აქტივები	1,542	1,923

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2013	2012
ფინანსური ვალდებულებები		
კრედიტორები	484	415
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	15	73
დარიცხული პრემია	-	81
სულ ფინანსური ვალდებულებები	499	569
არაფინანსური ვალდებულებები		
გამოუყენებელი შვებულებება	244	252
არაფინანსური ვალდებულებები, სულ	244	252
სხვა ვალდებულებები, სულ	743	821

15. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2013	2012
ვადიანი ანაზრები	715	6,262
მიმდინარე ანგარიშები	20	11
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	735	6,273

ვადიანი დეპოზიტები მოიცავს სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთის“ ანაზრას 715 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 1,415 ლარი), რომლის დაფარვის ვადაა 2014 წლის ნოემბერი და წლიური საპროცენტო განაკვეთია 10%.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

16. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2013	2012
მიმდინარე ანგარიშები	12,875	8,006
ვადიანი დეპოზიტები	30,090	27,222
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	42,965	35,228

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 16,996 ლარის (39.6%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს შეანაბრეზე (2012 წ.: 12,751 ლარი (36%). გარანტიები უზრუნველყოფილია 433 ლარის ოდენობის ფულადი სახსრებით (2012 წ.: 408 ლარი).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	2013	2012
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	1,949	1,515
- ვადიანი ანაბრები	24,896	24,311
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	26,845	25,826
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	10,926	6,491
- ვადიანი ანაბრები	5,194	2,911
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	16,120	9,402
სულ ვალდებულებები იურიდიულ პირთა წინაშე	16,120	9,402
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	42,965	35,228
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	433	408
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილის უზრუნველყოფა	1,209	9

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2013	2012
ფიზიკური პირები	26,841	25,826
ვაჭრობა და მომსახურება	6,642	4,338
საჯარო სამსახურის ინსტიტუტები	5,612	8
ფინანსური სექტორი	3,094	1,892
მშენებლობა	251	312
სოფლის მეურნეობა	32	98
უძრავი ქონება	3	2,293
სხვა	490	461
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	42,965	35,228

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

17. სხვა ნასესხები სახსრები

სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთისგან“ 12%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთით მიღებულ სესხებს, ყველა სესხი აშშ დოლარშია გამოხატული და მათი თავდაპირველი ვადა 2010 წლის იანვრიდან 2011 წლის მარტამდე მერყეობს.

2010 წლის მარტში მოხდა სესხების რესტრუქტურისა და დაფარვის თარიღები გაგრძელდა 2014 წლამდე:

	მიღების თარიღი	დაფარვის თარიღი	2013	2012
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	25/01/10	25/10/14	10,949	9,478
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	30/11/09	27/08/14	13,251	11,456
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	28/09/10	28/05/14	12,247	10,571
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	5/03/10	4/03/14	4,832	4,173
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	5/03/10	4/03/14	510	440
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	18/02/10	18/02/14	12,020	10,376
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	18/02/10	18/02/14	1,653	1,427
სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთი“	11/02/10	11/02/14	2,180	1,881
სხვა ნასესხები სახსრები			57,642	49,802

ამ სესხებზე დარიცხული პროცენტი და ძირითადი თანხა უნდა დაიფაროს დაფარვის თარიღით.

18. სუბორდინირებული სესხი

2006 წლის 14 მარტს ბანკმა გააფორმა სუბორდინირებული სესხის შეთანხმება სს „ბითივი ბანკი ყაზახეთთან“. სესხის თანხა 1,500 აშშ დოლარს შეადგენდა, წლიური საპროცენტო განაკვეთი 9%-ით, გადასახდელი კვარტალურად, დაფარვის თარიღი 14 მარტი 2013. 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიმდინარე სესხი შეადგენს 3,080 ლარს (2012 წ.: 2,507 ლარი), რაც მოიცავს 285 ლარის ოდენობის დარიცხულ ჯარიმას (2012 წ.: ნული). 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის სუბორდინირებული ვალის მთლიანი თანხა ვადაგადაცილებულია (28-ე შენიშვნა).

19. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

	ნებადართული აქციების რაოდენობა	განადღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა	ნომინალური ოდენობა, ლარში
2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით	30,000	30,000	30,000

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 არაკონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ეროვნული ბანკი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს ეროვნული ბანკის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა. 2013 და 2012 წლებში ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია და არც გადაუხდია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

20. პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2013	2012
კრედიტის გაცემასთან დაკავშირებული ვალდებულებები		
გაცემული სესხების აუთენტიკური ნაწილი	3,807	2,389
გაცემული გარანტიები	1,182	1,054
	4,989	3,443
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	82	113
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	446	594
5 წელზე გვიან	1,051	1,175
	1,579	1,882
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვეყნებამდე)	6,568	5,325
გამოკლებული - გაცემული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ფულადი სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	(433)	(408)
გამოკლებული - გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (მე-16 შენიშვნა)	(1,209)	(9)
	4,926	4,908
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	4,926	4,908

დაზღვევა

ბანკს სადაზღვევო კომპანია „არდი ჯგუფთან“ გაფორმებული აქვს თანამშრომლების ჯანმრთელობის დაზღვევის ხელშეკრულება. ხელშეკრულების თანახმად, ბანკი მზღვეველს ყოველთვიურად უხდის სადაზღვევო პრემიას.

21. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	1,309	959
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	168	262
საკომისიო გაცემული გარანტიებიდან	49	130
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	24	20
სხვა	5	7
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1,555	1,378
საკომისიო საანგარიშსწორებო ოპერაციებიდან	(43)	(55)
საკომისიო ნაღდი ფულით შესრულებული ოპერაციებიდან	(144)	(133)
საკომისიო პლასტიკური ბარათით შესრულებული ოპერაციებიდან	(135)	(110)
სხვა	(30)	(29)
საკომისიო ხარჯი	(352)	(327)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	1,203	1,051

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს:

	2013	2012
შემოსავალი იჯარიდან (მე-11 შენიშვნა)	423	424
სასამართლო მოსაკრებლის დაფარვა	421	221
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	608	124
სხვა	17	8
სხვა შემოსავლები, სულ	1,469	777

23. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2013	2012
ხელფასები	5,264	4,927
ბონუსები და სხვა სარგებელი	-	493
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	5,264	5,420

სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2013	2012
იჯარა და ქირა	1,087	1,079
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	1,073	948
საოფისე აღჭურვილობა	522	665
დაცვა-უსაფრთხოება	365	384
საოპერაციო გადასახადები	297	302
დარიცხული ჯარიმები	285	114
დაზღვევა	68	39
მარკეტინგი და რეკლამა	47	337
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	32	35
სამივლინებო და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	20	45
სხვა	295	489
სხვა საოპერაციო ხარჯები	4,091	4,437

24. გაუფასურების სხვა რეზერვები და ანარიცხები

გაუფასურების რეზერვის და ანარიცხების დინამიკა ასეთია:

	იურიდიული სარჩევლები	სხვა აქტივები	ძირითადი საშუალებები	სულ
31 დეკემბერი, 2011 წ.	100	-	-	100
დანარიცხი /(შებრუნება)	(70)	223	411	564
ჩამოწერა	-	(223)	(411)	(634)
31 დეკემბერი, 2012 წ.	30	-	-	30
დანარიცხი /(შებრუნება)	-	185	22	207
ჩამოწერა	(30)	(185)	(22)	(237)
2013 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. 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 გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშგალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე. რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიებისა და დარგებში მომხდარი ცვლილებები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს ბანკის დირექტორი, მაგრამ რისკების მართვა და ზედამხედველობა ასევე ხორციელდება ბანკის დამოუკიდებელი ორგანოების მიერ.

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო პროცესის ხელმძღვანელობაზე ბანკში. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს აკისრია საერთო პასუხისმგებლობა, ჩამოაყალიბოს რისკების მართვის სტრატეგია და დანერგოს მასთან დაკავშირებული პრინციპები, წესები, პოლიტიკა და შეზღუდვები. კომიტეტი პასუხისმგებელია რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და ამოწმებს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს.

ბაზინა

ბანკის ბაზინა პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების, და მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე. ასევე, ბაზინის ძირითად მოვალეობას წარმოადგენს ბანკის დაფინანსებისა და ლიკვიდურობის რისკის მართვა.

შიდა აუდიტი

ბანკში რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად მეთვალყურეობს ბანკის შიდა აუდიტი, 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 შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს, ამავედროულად განსაკუთრებული ყურადღება მახვილდება შერჩეულ დარგებზე. გარდა ამისა, ბანკი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკისადმი ზოგად მდგრადობას რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის, რისკების კომიტეტისთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის და მისი მეშვეობით ხდება ბანკის რისკების შეფასება და დასკვნის გაკეთება რისკებთან დაკავშირებით.

რისკის შემცირება

ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფის საგნებს თავისი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად.

რისკის კარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების გადაჭარბებული კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით ბანკის პოლიტიკა და პროცედურები შეიცავს სპეციალურ მითითებებს დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნებაზე. გამოვლენის შემდეგ საკრედიტო რისკების კონცენტრაცია შესაბამისად იმართება.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა კლიენტებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეების, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოთ გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. გარიგებაში მონაწილე მხარის შეზღუდვები დგინდება საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის სისტემის გამოყენებით, რომელიც თითოეულ მონაწილე მხარეს ანიჭებს რისკის რეიტინგს. რისკის რეიტინგი ექვემდებარება რეგულარულ შემოწმებებს. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება, უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებით ამ რისკების შემცირების ეფექტამდე.

თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო სარეიტინგო სისტემით.

ყველა გაცემული სესხი, რომელიც არც ვადაგადასულია და არც გაუფასურებული, გარდა ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისა, რეიტინგების მიხედვით სამ ჯგუფად იყოფა, რაც ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

- ▶ მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ ლიკვიდურობის მაღალი დონე და შემოსავლიანობა. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ასეთ შემთხვევაში დაბალია.
- ▶ სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს საშუალო დონის ლიკვიდურობით და შემოსავლიანობით. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა საშუალო დონისაა.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებული მსესხებლების ლიკვიდურობა და შემოსავლიანობა დამაკმაყოფილებელია. სესხის ხელშეკრულების პირობების დარღვევის ალბათობა ამ შემთხვევაში საშუალოზე მაღალია.

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, რომლებიც არც ვადაგადასულია და არც გაუფასურებული, რეიტინგების მიხედვით სამ ჯგუფად იყოფა, რაც ქვემოთ ცხრილშია წარმოდგენილი:

- ▶ მაღალი შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს, რომელთაც აქვთ კარგი საკრედიტო ისტორია და მყარი ფინანსური მდგომარეობა, დეპოზიტებით და ოქროთი უზრუნველყოფილ სესხებს.
- ▶ სტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფი მოიცავს მსესხებლებს კარგი/საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და საშუალო ფინანსური მდგომარეობით.
- ▶ ქვესტანდარტული შეფასების მქონე ჯგუფში გაერთიანებულია სესხები საშუალო საკრედიტო ისტორიითა და ფინანსური მდგომარეობით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

	შენიშვნები	არც გადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			გადაგადაცი-	ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2013 წ.	სულ 2013
		მაღალი შეფასება 2013	სტანდარტული შეფასება 2013	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2013	ლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული 2013		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	18,491	-	-	-	-	18,491
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8						
კორპორატიული სესხები		3,110	3,964	256	4,276	15,918	27,524
იპოთეკური სესხები		1	10,939	634	5,400	1,958	18,932
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		245	1,447	269	1,568	238	3,767
სამომხმარებლო სესხები		667	1,444	102	699	-	2,912
საკრედიტო ბარათები		97	2,568	-	709	-	3,374
ავტოსესხები		5	767	-	629	-	1,401
სხვა		118	267	144	1,155	294	1,978
		<u>4,243</u>	<u>21,396</u>	<u>1,405</u>	<u>14,436</u>	<u>18,408</u>	<u>59,888</u>
სავალო ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადამდე ფლობილი	9	6,562	-	-	-	-	6,562
სულ		<u>29,296</u>	<u>21,396</u>	<u>1,405</u>	<u>14,436</u>	<u>18,408</u>	<u>84,941</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშნები	არე ვადაგადაცილებული და არე გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული		ინდივიდუალურად გაუფასურებული, 2012 წ.	სულ 2012
		მაღალი შეფასება 2012	სტანდარტული შეფასება 2012	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2012	მაგრამ არა გაუფასურებული 2012			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	9,770	-	-	-	-	9,770	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8							
კორპორატიული სესხები		10,069	9,130	1,663	4,089	17,142	42,093	
იპოთეკური სესხები		1,551	15,142	798	3,145	2,878	23,514	
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		2,296	3,060	167	808	442	6,773	
სამომხმარებლო სესხები		1,022	2,436	113	601	-	4,172	
საკრედიტო ბარათები		113	2,547	15	378	-	3,053	
ავტოსესხები		18	911	74	190	-	1,193	
სხვა		87	97	816	1,421	633	3,054	
		<u>15,156</u>	<u>33,323</u>	<u>3,646</u>	<u>10,632</u>	<u>21,095</u>	<u>83,852</u>	
სავალო ფასიანი ქაღალდები დაფარვის ვადამდე ფლობილი	9	2,873	-	-	-	-	2,873	
სულ		<u>27,799</u>	<u>33,323</u>	<u>3,646</u>	<u>10,632</u>	<u>21,095</u>	<u>96,495</u>	

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

	30 დღეზე ნაკლები 2013	31-დან 60 დღემდე 2013	61-დან 90 დღემდე 2013	90 დღეზე მეტი 2013	სულ 2013
კლიენტებზე გაცემული სესხები					
კორპორატიული სესხები	693	565	9	3,009	4,276
იპოთეკური სესხები	1,779	215	331	3,075	5,400
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	205	27	383	953	1,568
სამომხმარებლო სესხები	62	65	37	535	699
საკრედიტო ბარათები	84	30	40	555	709
ავტოსესხები	239	142	14	234	629
სხვა	294	23	124	714	1,155
სულ	<u>3,356</u>	<u>1,067</u>	<u>938</u>	<u>9,075</u>	<u>14,436</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	30 დღეზე ნაკლები 2012	31-დან 60 დღემდე 2012	61-დან 90 დღემდე 2012	90 დღეზე მეტი 2012	სულ 2012
კლიენტებზე გაცემული სესხები					
კორპორატიული სესხები	3,566	331	-	192	4,089
იპოთეკური სესხები	589	765	352	1,439	3,145
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	411	164	-	233	808
სამომხმარებლო სესხები	170	58	36	337	601
საკრედიტო ბარათები	148	42	28	160	378
ავტოსესხები	71	38	16	65	190
სხვა	300	97	42	982	1,421
სულ	5,255	1,495	474	3,408	10,632

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სესხი მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ ანგარიშგების დღისთვის მსესხებელს არ განუხორციელებია საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არცერთი გადახდა. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი საკრედიტო ხელშეკრულების თანახმად მსესხებელისგან 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-8 შენიშვნაში.

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში, და 180 დღეზე მეტი ვადით იურიდიული პირების შემთხვევაში, 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.

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრა დამოკიდებულია კონტრაგენტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობებზე ფინანსური, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობაზე. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

რეზერვების კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება კლიენტებზე გაცემული იმ სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი (სამომხმარებლო და მცირე ბიზნესის კრედიტების ჩათვლით) ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, რომლებზედაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილიქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კოლექტიური შეფასების მეთოდი ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში, თუმცა მისი მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასების დროს ჯერ არ ჩანს. გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგები ფასდება შემდეგ ინფორმაციაზე დაყრდნობით: პორტფელთან დაკავშირებული ისტორიული ზარალი, არსებული ეკონომიკური მდგომარეობა, დროის მონაკვეთის ხანგრძლივობა ზარალის სავარაუდო წარმოშობიდან ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის საჭიროების დადგენამდე, აგრეთვე, გაუფასურების შემდგომ მოსალოდნელი მისაღები და ამოღებული თანხები. ადგილობრივი ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია განსაზღვროს დროის ის მონაკვეთი, რომლის შემდეგაც სესხი გაუფასურებულად გამოცხადდება. ზემოაღნიშნული პერიოდის ხანგრძლივობამ შეიძლება ერთი წელიც შეადგინოს. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას ბანკის საერთო პოლიტიკასთან ამოწმებს რისკების მართვის განყოფილება.

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2013				2012			
	საქართველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქართველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,825	-	11,604	27,429	8,067	6	232	8,305
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18,491	-	-	18,491	9,770	-	-	9,770
კლიენტებზე გაცემული სესხები	47,235	-	-	47,235	75,409	-	-	75,409
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:								
- გასაყიდად არსებული	20	-	-	20	20	-	-	20
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	6,562	-	-	6,562	2,873	-	-	2,873
ყველა სხვა აქტივი	32,235	9	-	32,244	30,342	8	-	30,350
	120,368	9	11,604	131,981	126,481	14	232	126,727
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	24	-	711	735	4,848	-	1,425	6,273
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	39,147	611	3,207	42,965	30,590	509	4,129	35,228
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	57,642	57,642	-	-	49,802	49,802
სუბორდინირებული სესხები	-	-	3,080	3,080	-	-	2,507	2,507
ყველა სხვა ვალდებულება	3,060	15	-	3,075	1,777	-	33	1,810
	42,231	626	64,640	107,497	37,215	509	57,896	95,620
წმინდა აქტივები / (ვალდებულებები)	78,137	(617)	(53,036)	24,484	89,266	(495)	(57,664)	31,107

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ბანკის ხელმძღვანელობა, ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა, იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის მიხედვით, და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს 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 ასევე ფლობს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც შეუძლია გამოიყენოს ლიკვიდურობის მიზნით.

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. 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2013	2012
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	50.90%	34.70%

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელის, რომ შეანაზრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

	<i>მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე ვადით</i>	<i>1-დან 3 თვემდე</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	20	-	777	-	-	797
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	22,912	3,947	10,783	6,727	99	44,468
სხვა ნასესხები სახსრები	33,573	4,772	26,312	-	-	64,657
სუბორდინირებული სესხი სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,080	-	-	-	-	3,080
	99	-	400	-	-	499
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	59,684	8,719	38,272	6,727	99	113,501

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვ- ნამდე და 1	1-დან 3	3-დან 12	1-დან 5	5 წელზე	სულ
	თვემდე ვადით	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,862	–	–	1,680	–	6,542
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	17,007	3,575	9,933	5,900	617	37,032
სხვა ნასესხები სახსრები	–	–	–	62,203	–	62,203
სუბორდინირებული სესხი ანარიცხები	–	2,552	–	–	–	2,552
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	30	–	–	–	–	30
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	385	151	33	–	–	569
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	22,284	6,278	9,966	69,783	617	108,928

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით.

2013	მოთხოვ- ნამდე და 1	1-დან 3	3-დან 12	1-დან 5	5 წელზე	სულ
	თვემდე ვადით	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	3,807	–	–	–	–	3,807
გაცემული გარანტიები	20	24	–	1,048	90	1,182
	3,827	24	–	1,048	90	4,989
2012	მოთხოვ- ნამდე და 1	1-დან 3	3-დან 12	1-დან 5	5 წელზე	სულ
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	2,389	–	–	–	–	
გაცემული გარანტიები	45	173	415	421	–	1,054
	2,434	173	415	421	–	3,443

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

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშგების 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.

კლიენტების წინაშე ვალდებულებებს მიეკუთვნება ფიზიკურ პირების ვადიანი ანაზრები. საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით ბანკი ვალდებულია, შეანაზრეს ანაზრის ნაშთის გატანის საშუალება მისცეს ამის თაობაზე მისგან მოთხოვნის მიღებისთანავე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 კონცენტრაციის 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 საბჭო ადგენს რისკის ლიმიტებს ვალუტების მიხედვით. აღნიშნული ლიმიტები შესაბამისობაშია სებ-ის მიერ დადგენილ ნორმებთან. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებშიც გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე ბანკს 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი აქვს. 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 2013	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2013	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2012	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2012
აშშ დოლარი	4.73 %/(4.73%)	38/(38)	(0.75%)/0.75%	(18)/18
ევრო	9.35%/(9.35 %)	(91)/91	1.34%/(1.34%)	(19)/19

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 გადასაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზირებასა და შიდა აუდიტს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ყველა პროცენტთან ნასესხებ სახსრებს ფიქსირებული განაკვეთი აქვს და ამის გამო ბანკს საპროცენტო განაკვეთის რისკი არ ემუქრება.

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან. მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში. ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ ზარალსა და კაპიტალზე იქნება 1,246 ლარი (2012 წ.: 1,647 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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 მდგენელები გამოიყენოს.

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს 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 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>(1-ლი დონე)</i>	<i>(მე-2 დონე)</i>	<i>(მე-3 დონე)</i>		
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	20	-	20
საინვესტიციო ქონება	-	-	13,634	13,634
ძირითადი საშუალებები - შენობა-ნაგებობები	-	-	14,185	14,185
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27,429	-	-	27,429
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18,491	-	-	18,491
კლიენტებზე გაცემული სესხები დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	66,407	66,407
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	735	-	-	735
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	-	43,218	43,218
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	57,642	57,642
სუბორდინირებული სესხი	-	-	3,080	3,080

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“
(ათას ლარში)

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			<i>სულ</i>
	<i>აქტიურ ბაზრებზე</i>	<i>მნიშვნელოვანი</i>	<i>მნიშვნელოვანი</i>	
	<i>კოტირებული</i>	<i>საბაზრო</i>	<i>საბაზრო</i>	
<i>ფასები</i>	<i>მონაცემები</i>	<i>მონაცემები</i>		
<i>(1-ლი დონე)</i>	<i>(მე-2 დონე)</i>	<i>(მე-3 დონე)</i>		
2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
საინვესტიციო ქონება	–	20	–	20
ძირითადი საშუალებები - შენობა-ნაგებობები	–	–	10,478	10,478
	–	–	14,215	14,215
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	8,305	–	–	8,305
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9,770	–	–	9,770
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	80,407	80,407
	–	–	2,984	2,984
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე				
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	6,273	–	–	6,273
სხვა ნასესხები სახსრები	–	–	35,253	35,253
სუბორდინირებული სესხი	–	–	49,802	49,802
	–	–	2,507	2,507

31 დეკემბრით დასრულებული 2013 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2012 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ 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 ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	<i>აუღიარებელი</i>			<i>აუღიარებელი</i>		
	<i>საბალანსო ღირებულება</i> 2013	<i>სამართლიანი ღირებულება</i> 2013	<i>მოგება/ (ზარალი)</i> 2013	<i>საბალანსო ღირებულება</i> 2012	<i>სამართლიანი ღირებულება</i> 2012	<i>მოგება/ (ზარალი)</i> 2012
ფინანსური აქტივები						
კლიენტებზე გაცემული სესხები	47,235	66,407	19,172	75,409	80,407	(4,998)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,562	6,991	429	2,873	2,984	111
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	735	735	-	6,273	6,273	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	42,965	43,218	253	35,228	35,253	25
სხვა ნასესხები სახსრები	57,642	57,642	-	49,802	49,802	-
სუბორდინირებული სესხი	3,080	3,080	-	2,507	2,507	-
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება			682			136

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამოდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის.

ძირითადი საშუალებები (მიწა და მენობა-ნაგებობები) და საინვესტიციო ქონება

ქონების საბაზრო ფასი განისაზღვრება აქტიური ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით. საბაზრო მიდგომა გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენება მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობს მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2013 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონებისა და გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	თანა	შეფასების მეთოდები	მნიშვნე-	დიაპაზონი	სხვა მნიშვნე-	დიაპაზონი	მონაცემების
			ლოვანი არასაბაზრო მონაცემები	(საშუალო შეწონილი)	ლოვანი ინფორმაცია	(საშუალო შეწონილი)	მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	13,634						
მიწა	1,363	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.15-194.81 (24.00) ლარი	კვ.მ.	4400-10,490 (3,500)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 136-ით
საცხოვრებელი შენობა	11,427	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	39.39- 2,125.00 (592.37) ლარი	კვ.მ.	18-4,000 (257)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,085-ით
არასაცხოვრებელი შენობა	844	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	19.98 - 916.67 (554.15) ლარი	კვ.მ.	18 -12,009 (868)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 68-ით

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (გაგრძელება)

	თანხა	შეფასების მეთოდები	მნიშვნე-	დიაპაზონი	სხვა მნიშვნე-	დიაპაზონი	მონაცემების
			ლოვანი არასაბაზრო მონაცემები	(საშუალო შეწონილი)	ლოვანი ინფორმაცია	(საშუალო შეწონილი)	მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	14,185						
მიწა	380	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	66.00 - 1,020.00 (497.72) ლარი	კვ.მ.	100-450 (310)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 66-ით
საოფისე შენობა	12,101	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	3,517.24 - 5,950.00 (4,792.78) ლარი	კვ.მ.	570 - 1,015 (828)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,202-ით
სერვის ცენტრები/ წარმოების საშუალებები	1,704	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	404.25 - 4,572.59 (2,242.78) ლარი	კვ.მ.	19-250 (82)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 183-ით

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

27. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა. რისკის მართვა ბანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 26-ე შენიშვნა.

	2013			2012		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27,429	-	27,429	8,305	-	8,305
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	18,491	-	18,491	9,770	-	9,770
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8,876	38,359	47,235	10,376	65,033	75,409
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
- გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადამდე ფლობილი	-	20	20	-	20	20
სხვა ფინანსური აქტივები	5,783	779	6,562	1,950	923	2,873
სხვა ფინანსური აქტივები	247	12	259	117	243	360
სულ	60,826	39,170	99,996	30,518	66,219	96,737
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო-ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	735	-	735	4,858	1,415	6,273
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	36,973	5,992	42,965	29,876	5,352	35,228
სხვა ნასესხები სახსრები	57,642	-	57,642	-	49,802	49,802
სუბორდინირებული ვალი	3,080	-	3,080	2,507	-	2,507
ანარიცხები	-	-	-	30	-	30
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	499	-	499	569	-	569
სულ	98,929	5,992	104,921	37,840	56,569	94,409
წმინდა	(38,103)	33,178	(4,925)	(7,322)	9,650	2,328
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	(38,103)	(4,925)	(4,925)	(7,322)	2,328	2,328

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური ოდენობის აქტივების რეალიზაციაზე. არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულების გეპი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია ერთ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში. ლიკვიდურობის გეპის შესახებ ბანკის ხელმძღვანელობის შეფასებებისა და განხილვებისთვის იხილეთ მე-3 შენიშვნა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილიქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

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

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

2013 და 2012 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2013			2012		
	<i>საერთო კონტროლს ხელმძღვა- დაქვემდებარებული აქციონერები</i>	<i>ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი</i>		<i>საერთო კონტროლს ხელმძღვა- დაქვემდებარებული აქციონერები</i>	<i>ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი</i>	
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი საერთო სესხი	-	-	74	-	-	373
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	(8)	-	-	(152)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხი, წმინდა	-	-	66	-	-	221
ანაზრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	5	-	-	41
მიმდინარე ანგარიშები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	161	383	28	14	160	39
სხვა აქტივები	-	625	-	-	775	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	65	-	-	45
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (მე-15 შენიშვნა)	715	-	-	1,415	-	-
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-17 შენიშვნა)	57,642	-	-	49,802	-	-
სუბორდინირებული სესხი (მე-18 შენიშვნა)	3,080	-	-	2,507	-	-
გაცემული გარანტიები	-	-	40	-	-	10

ერთი ჯგუფის ქვეშ გაერთიანებული საწარმოები ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან ბანკთან ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლის ქვეშ (მათ შორის შვილობილი და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის					
	2013			2012		
	საერთო კონტროლის ხელმძღვა- დაცემდე- ნელოზის აქციონე- რები	მარეზული პირები	ზედა რგოლი	აქციონე- რები	საერთო კონტროლის ხელმძღვა- დაცემდე- ნელოზის მარეზული პირები	ზედა რგოლი
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	-	-	45	-	-	36
სესხის გაუფასურების დანარიცხი კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	-	-	147	-	-	179
საპროცენტო ხარჯი	-	8	1	-	-	5
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	106	-	-	180	-	-
სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	4,356	-	-	4,773	-	-
სუბორდინირებული სესხის საპროცენტო ხარჯი	226	-	-	223	-	-
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო საკომისიო ხარჯი	1	7	4	1	6	2
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	2	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	150	-	-	150	-

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2013	2012
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	802	900
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	802	900

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელი პირების მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავდა 2013 წლის აუნაზღაურებელ შევსებულს 65 ლარის ოდენობით (2012 წ.: 45 ლარი).

2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მთავარი რგოლი შედგებოდა სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრისგან და დირექტორთა საბჭოს 6 წევრისგან.

2013 და 2012 წლებში ბანკს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

29. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა მეთოდიკით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის („სეზ“) მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს ეროვნული ბანკის 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 სეზ-ში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2013 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

29. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების 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 (2012 წ.: 12%), ხოლო პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი - 8%-ს (2012 წ.: 8%). 2013 და 2012 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	2013	2012
ძირითადი კაპიტალი	21,011	20,865
დამატებითი კაპიტალი	(3,736)	1,164
სულ მინიმალური საზედამხებველო კაპიტალი	17,275	22,029
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	120,823	154,038
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	17.39%	14.30%
პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.30%	13.55%

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

30. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

2014 წლის 1 ოქტომბერს ბანკმა სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთისგან“ მიიღო ოფიციალური შეტყობინება იმის თაობაზე, რომ ამ უკანასკნელმა სხვა ნასესხები სახსრები და სუბორდინირებული სესხი მთლიანად დაუთმო SRG Investments B.V-ს.

2014 წლის 9 ოქტომბერს SRG Investments B.V.-მ ზემოაღნიშნულ ნასესხებ სახსრებზე უფლება დაუთმო Caspian Finance Limited-ს - სილქ როუდ საფინანსო ჯგუფის (საქართველო) ერთპიროვნულ მფლობელობაში მყოფ საწარმოს.

2014 წლის 28 ოქტომბერს ბანკის აქციების 49%, რომელსაც სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“ ფლობდა, შეიძინა სილქ როუდ საფინანსო ჯგუფმა (საქართველო).

2014 წლის 14 ნოემბერს აქციონერთა კრებაზე გადაწყდა სს „ბითიეი ბანკის“ სახელის შეცვლა სს „სილქ როუდ ბანკით“, აღნიშნული პროცესი 2014 წლის 3 დეკემბერს დასრულდა.