

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“
ფინანსური ანგარიშგება

*2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად*

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის 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.....	8-53

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „სილქ როუდ ბანკის“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს -

ჩვენ ჩავატარეთ სს „სილქ როუდ ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის მოგებისა და ზარალის, სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვასა და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

15 მაისი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	51,163	27,429
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	9,084	18,491
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8	21,056	47,235
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:	9		
- გასაყიდად არსებული		20	20
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი		5,323	6,562
საინვესტიციო ქონება	10	13,635	13,634
ძირითადი საშუალებები	11	15,672	16,600
არამატერიალური აქტივები		110	269
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები	12	-	199
სხვა აქტივები	13	1,166	1,542
		117,229	131,981
ჯამური აქტივები			
ვალდებულებების			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	14	135	735
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	47,009	42,965
სხვა ნასესხები სახსრები	16	35,459	57,642
სუბორდინირებული სესხი		-	3,080
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	12	2,170	2,332
სხვა ვალდებულებები	13	794	743
		85,567	107,497
სულ ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	17	30,000	30,000
მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი		3,313	3,384
აკუმულირებული ზარალი		(1,651)	(8,900)
		31,662	24,484
სულ კაპიტალი			
		117,229	131,981
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი			

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

ირაკლი კაკაბაძე
რისკების მართვის დირექტორი

ნათია მერაბიშვილი
ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2015 წ.

8-53 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		8,123	13,067
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - დაფარვის ვადამდე ფლობილი		489	298
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		238	279
		8,850	13,644
საპროცენტო ხარჯი			
სხვა ნასესხები სახსრები		(2,637)	(4,356)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(2,057)	(3,433)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(46)	(168)
სუბორდინირებული სესხი		-	(226)
		(4,740)	(8,183)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		4,110	5,461
სესხის გაუფასურების რეზერვის ამობრუნება/(ხარჯი)	8	3,843	(4,352)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის გაუქმების შემდგომ		7,953	1,109
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19	886	1,203
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებებიდან		990	1,166
- საკურსო სხვაობებიდან		90	(1,173)
წმინდა მოგება საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	10	519	2,036
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		(1,139)	(603)
სხვა შემოსავალი	20	7,280	1,469
არასაპროცენტო შემოსავალი		8,626	4,098
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი		(4,951)	(5,264)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	21	(3,661)	(4,091)
ცვეთა და ამორტიზაცია	11,12	(1,099)	(1,207)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები		(146)	(207)
არასაპროცენტო ხარჯი		(9,857)	(10,769)
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)		6,722	(5,562)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	12	206	(1,326)
წლის წმინდა მოგება/(ზარალი)		6,928	(6,888)

8-53 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
წლის მოგება/(ზარალი)		6,928	(6,888)
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:			
შენობა-ნაგებობების გადაფასებით მიღებული მოგება	11	294	312
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	12	(44)	(47)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება		250	265
წლის სხვა სრული შემოსავალი, წმინდა		250	265
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი/ (ზარალი)		7,178	(6,623)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	მიწის და შენობების გადაფასების რეზერვი	აკუმული- რებული ზარალი	სულ კაპიტალი
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
წლის სრული ზარალი	-	250	6,928	7,178
ქონების გადაფასების რეზერვის ცვეთა მოგების გადასახადის გათვალისწინებით	-	(321)	321	-
31 დეკემბერი, 2014 წ.	30,000	3,313	(1,651)	31,662

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნა</i>	2014	2013
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		10,264	13,409
გადახდილი პროცენტი		(18,153)	(3,041)
მიღებული საკომისიო		1,246	1,556
გადახდილი საკომისიო		(360)	(352)
უცხოურ ვალუტებში განხორციელებული ოპერაციებიდან რეალიზებული წმინდა მოგება		990	1,166
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,192	1,288
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(4,924)	(5,353)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯი		(2,979)	(3,787)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(12,724)	4,886
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები		10,270	(8,174)
სხვა აქტივები		29,460	23,009
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(613)	(5,520)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		2,806	6,384
სხვა ვალდებულებები		(15)	(46)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		29,035	20,624
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(4,424)	(10,557)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და გამოსყიდვიდან		5,737	6,829
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		704	1,611
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	(29)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(152)	(12)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		297	5
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		2,162	(2,153)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(6,079)	-
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		(2,789)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(8,868)	-
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		1,405	653
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		23,734	19,124
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	27,429	8,305
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	6	51,163	27,429

8-53 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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.

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები იყვნენ:

<i>აქციონერი</i>	<i>2014</i> <i>%</i>	<i>2013</i> <i>%</i>
ფინანსური ჯგუფი „სილქ როუდი“ (საქართველო)	99.99	50.99
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი „	-	49.00
სხვა	0.01	0.01
სულ	100.00	100.00

ბანკი უშუალოდ კონტროლდება საქართველოს მოქალაქე გიორგი რამიშვილის მიერ.

2014 წელს, ბანკის აქციონერების შეცვლის შედეგად, სს „ბითიეი ბანკი“ სახელი შეეცვლა სს „სილქ როუდ ბანკით“.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

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

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

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

ბანკმა მიიღო ფასს-ისა და ფაისკ-ის შემდეგი ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2014 წლის 1 იანვარს ან შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის:

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

ეს ცვლილებები 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 არ არის აქტუალური, რადგან იგი არ შეესაბამება ფასს 10-ის განმარტებას "საინვესტიციო კომპანიის" შესახებ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

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

ეს ცვლილებები განმარტავს იმას, თუ რას ნიშნავს „ამჟამად აქვს გაქვითვის იურიდიული უფლება“ და ასევე კრიტერიუმებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს საკლირინგო დაწესებულების ანგარიშსწორების არათანადროული მექანიზმები, რომ მიიღოს ურთიერთგაქვითვის უფლება. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე.

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

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მამინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამოიწვევ ქმედებას (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-ს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგანაც მას გამოყენებული აქვს ბასს 37-ის „ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“ აღიარების პრინციპები, რომლებიც შეესაბამება წინა წლებში ფაისკ 21-ის მოთხოვნებს.

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

ეს ცვლილებები უშვებს გამონაკლისს ჰეჯირების აღრიცხვის უწყვეტის ვალდებულებისგან, ისეთ შემთხვევებში, როდესაც ჰეჯირებისთვის გამიზნული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გადაცემა გარკვეულ კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს. ბანკისთვის ეს ცვლილება არ არის აქტუალური, რადგან მას არ განუახლებია თავისი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიმდინარე პერიოდში.

არაფინანსური აქტივების აღდგენითი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები - ბასს 36-ის შესწორება

ამ ცვლილებებით უქმდება ფასს 13-ის „სამართლიანი ღირებულების შეფასება“ გავლენა ბასს 36-ის „აქტივების გაუფასურება“ მიხედვით სავალდებულო განმარტებით შენიშვნებზე. გარდა ამისა, ეს ცვლილებები მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმოქმნილი ერთეულების აღდგენითი ღირებულებების შესახებ, რომლებისთვისაც პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ან შეზღუდულია გაუფასურების ზარალი. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

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

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2014 წლის ივლისში ბასს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ საბოლოო ვერსია, რომელიც ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების პროექტის ყველა ფაზას და ჩაანაცვლებს ბასს 39-ს „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და ფასს 9-ის ყველა მანამდე არსებულ ვერსიას. სტანდარტით დამტკიცდა კლასიფიკაციისა და შეფასების, გაუფასურებისა და ჰეჯირების აღრიცხვის ახალი წესები. ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესადარის ინფორმაცია არ არის სავალდებულო. ფასს 9-ის (2009, 2010 და 2013 წლების) წინა ვერსიების გამოყენება დასაშვებია, თუ თავდაპირველი გამოყენების თარიღი წინ უსწრებს 2015 წლის 1 თებერვალს. ფასს 9-ის მიღება იმოქმედებს ბანკის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ბანკის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. 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 23-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 (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მდგენელის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

ბასს 39-ის სტანდარტის შესაბამისად, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ და მოგებასა და ზარალში ასახულ ფინანსურ აქტივებად, სესხებად და მოთხოვნებად, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ფასიან ქაღალდებად ან გასაყიდად 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.

აღიარების თარიღი

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

სესხები და მისაღები ანგარიშები

სესხები და მისაღები ანგარიშები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, ფიქსირებული ან განსაზღვრული გადახდებით, რომლებიც არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. აღნიშნული ინსტრუმენტები არ არის განკუთვნილი სასწრაფო ან მოკლევადიანი გადაყიდვისთვის, და არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები ან გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. აღნიშნული აქტივები აღრიცხება 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 გამოიწვლია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე შემოსესზე 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან საკონტრაქტო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღრიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი და შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი შედის საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე საკონტრაქტო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე, ვალდებულებებს კლიენტების წინაშე, სხვა ნასესხებ სახსრებსა და სუბორდინირებულ სესხს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგებისა და ზარალის აღიარება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

იჯარა

i. საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მოიჯარე

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ii. საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მეთქარე

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება თავდაპირველი აღიარებისას

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნების და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას ბანკი თავდაპირველად ინდივიდუალურად ადგენს არსებობს თუ არა გაუფასურების ობიექტური საფუძველი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის ან კოლექტიურად არააჩივნილოვნად 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 აღრიცხება, როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის (გარდა მომავალში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია). აქტივის საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით და დანაკარგის თანხის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. საპროცენტო შემოსავალი ერთიგვარად შემცირებულ საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით. სესხები მათ რეზერვთან ერთად ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც მათი ამოღება აღარ არის რეალურად მოსალოდნელი, ხოლო უზრუნველყოფა მთლიანად რეალიზებულია ან ბანკისთვის არის გადაცემული. თუ მომდევნო წლის განმავლობაში გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება გაუფასურების აღიარების შემდგომი მოვლენის გამო, მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალი იზრდება ან მცირდება გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის კორექტირებით. თუ ჩამოწერების ამოღება მომავალში მოხერხდება, ეს აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური ინვესტიციები

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

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

გასაყიდად 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 ასახება.

რესტრუქტურული სესხები

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

რესტრუქტურირების ბუღალტრული აღრიცხვა შემდეგნაირად ხორციელდება:

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

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

როდესაც უწყვეტი გამოყენება მიიღებს გადაცემულ აქტივზე წერილობითი და/ან შექმნილი 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 გაცემს კრედიტებთან დაკავშირებულ გარანტიებს, ძირითადად აკრედიტივებსა და ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს გადახდების განხორციელების შეუზღუდებელ რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების დაფარვას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარება. 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 გათვალისწინებით შორის უმეტესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

საკრედიტო ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

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

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

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობებისა, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება, ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

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

თვითღირებულებით პირველადი აღიარების შემდგომ, 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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 დაირიცხვა 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

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

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

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიყენა 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. ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მრავალი წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღიარდება თვითღირებულებით. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღიარდება 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.

საწესდებო კაპიტალი

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

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის 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 აღიარებული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, რომლებიც „გასაყიდად არსებულის“ კატეგორიას მიეკუთვნება, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტრირებს 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 დასავარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები 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 სახელმწიფო გაცვლით კურსსა და სეპ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

4. ფუნქციონირებადი საწარმო

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკს აქვს ლიკვიდურობის დეფიციტი 6,818 ლარის ოდენობით ერთ წლამდე პერიოდისთვის (24-ე შენიშვნა). გარდა ამისა, 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკს დარღვეული ჰქონდა სეპ-ის ერთ-ერთი პრუდენციული კოეფიციენტი: ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი (რეალური 71.37% მაშინ, როცა ლიმიტი არაუმეტეს 70%-ია). ბანკს არ მიუღია სეპ-ისგან ნებართვის წერილი პრუდენციული კოეფიციენტის 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 ვალდებულებების გეპი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე 22-ე და 24-ე შენიშვნებში მოცემულ ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზში შესულია ერთ წლამდე ვადაში დასაფარ თანხებში (24-ე შენიშვნა).
- ▶ 2015 წლის თებერვლისთვის ბანკს თავისი დასაკუთრებული აქტივების ნაწილი, რომლის წმინდა საბალანსო ღირებულებაც 9,215 ლარია, გაყიდული აქვს 9,215 ლარად (27-ე შეთანხმება). რეალიზაციის შედეგად ბანკმა დახურა ლიკვიდურობის გეპი ერთ წლამდე პერიოდისთვის 70%-ზე ქვემოთ დაიყვანა ქონებრივი ინვესტიციების კოეფიციენტი.
- ▶ 2014 წლის 31 დეკემბრიდან ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოშვებამდე ბანკმა მთლიანად დაფარა სხვა ნასესხები სახსრები (27-ე შენიშვნა).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

4. ფუნქციონირებადი საწარმო (გაგრძელება)

დღეისათვის ყველა ოპერაცია ეყრდნობა ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებას; არ არსებობს მნიშვნელოვანი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ექვის 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.

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 მომსახურების ხანგრძლივობა;
- საგადასახადო დანარიცხვები;

განუსაზღვრელობის შეფასება

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 მიაჩნდება მსესხებელთა ჯგუფის კრედიტუნარიანობის გაურესებაზე, 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 ეყრდნობა 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 დასაბერი მოგება, რომლიდანაც შესაძლებელი იქნება ზარალის გამოყენება. იმის დასადგენად, თუ რა ოდენობის გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება უნდა მოხდეს, საჭიროა შეფასება მომავალი დასაბერი მოგებისა, ვადიანობისა და დონის მიხედვით, მომავალ საგადასახადო დაგეგმარების სტრატეგიებთან ერთად.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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, გაყიდული ანალოგიური ქონებების შესაბამის მახასიათებლებს. (მე-10 და მე-11 შენიშვნები)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2014	2013
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	11,807	9,119
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	1,777	1,322
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	30,079	14,438
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	7,500	2,550
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	51,163	27,429

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მიმდინარე ანგარიშები შედგება უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ და არარეზიდენტ ბანკებში 29,165 ლარისა (2013 წ.: 2,835 ლარი) და 914 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 11,603 ლარი), შესაბამისად.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2014	2013
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	9,084	9,775
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	-	8,716
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9,084	18,491

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 (2013 წ.: 10% და 15%). კანონმდებლობის შესაბამისად ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2014 და 2013 წლებში სარეზერვო ანგარიშზე აშშ დოლარით განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ა.შ.შ. ფედერალური სარეზერვო სისტემის პოლიტიკის განაკვეთს მიწუს 0,5 პროცენტული პუნქტი; სარეზერვო ანგარიშზე ევროთი განთავსებულ მინიმალურ რეზერვზე დასარიცხი საპროცენტო განაკვეთი განსაზღვრულია, როგორც ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთს მიწუს 0,5 პროცენტული პუნქტი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
იპოთეკური სესხები	11,832	18,932
კორპორატიული სესხები	8,758	27,524
საკრედიტო ბარათები	2,496	3,374
სესხები მცირე ბიზნესისთვის	2,404	3,767
სამომხმარებლო სესხები	2,153	2,912
ავტოსესხები	725	1,401
სხვა	1,420	1,978
კლიენტებზე გაცემული ჯამური სესხი	29,788	59,888
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(8,732)	(12,653)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,056	47,235

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი შემდეგ კატეგორიებად იყოფა:

	<i>სესხები</i>							
	<i>კორპორა- ტიული სესხები 2014</i>	<i>იპოთე- კური სესხები 2014</i>	<i>მცირე ბიზნე- სისთვის 2014</i>	<i>სამომხ- მარებლო სესხები 2014</i>	<i>საკრე- დიტო ბარათები 2014</i>	<i>ავტო- სესხები 2014</i>	<i>სხვა 2014</i>	<i>სულ 2014</i>
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	8,022	1,643	905	568	540	188	787	12,653
წლის დანარჩენი / (შემობრუნება)	(5,522)	1,497	(419)	125	166	397	(87)	(3,843)
ჩამოწერილი ქონების აღდგენა	29	13	-	21	-	15	34	112
ჩამოწერილი თანხები	-	(96)	-	-	-	(34)	(60)	(190)
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,529	3,057	486	714	706	566	674	8,732
ინდივიდუალური გაუფასურება	2,072	2,432	398	710	699	556	663	7,530
კოლექტიური გაუფასურება	457	625	88	4	7	10	11	1,202
2,529	3,057	486	714	706	566	674	8,732	
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	4,304	5,094	1,806	734	789	612	1,043	14,382

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

	სესხები							სულ 2013
	კორპორა- ტიული სესხები 2013	იპოთე- კური სესხები 2013	მცირე ბიზნე- სისთვის 2013	სამომხ- მარბლო სესხები 2013	საკრე- დიტო ბარათები 2013	ავტო- სესხები 2013	სხვა 2013	
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,377	1,983	194	374	198	56	1,261	8,443
წლის დანარიცხი / (შემობრუნება)	3,674	(228)	708	123	342	148	(415)	4,352
ჩამოწერილი ქონების 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
გაუფასურებულად ინდივიდუალურად შეფასებული სესხის მთლიანი თანხა, ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვის გამოქვითვამდე	15,918	1,958	238	-	-	-	294	18,408

იმ სესხებსა და ავანსებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი, რომლებსთვისაც აღიარებულ იქნა ინდივიდუალური გაუფასურების რეზერვი, 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 1,564 ლარს (2013 წ.: 1,783 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 თავს უზრუნველყოფს ადევენებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მსესხებელზე შეადგენს 8,142 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 27.3%) (2013 წ.: 20,494 ლარი ანუ 34%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 2,483 ლარის (2013 წ.: 4,957 ლარი) ოდენობით. უმსხვილესი მსესხებლის მიმართ გაცემული კრედიტის ოდენობა 1,371 ლარს, ანუ მთლიანი პორტფელის 4.6%-ს შეადგენდა (2013 წ.: 4,407 ლარი, ანუ 7.4%), რასაც ერიცხება წლიური 18% (2013 წ.: 18%).

კლიენტებზე გაცემული სესხები კლიენტების ტიპების მიხედვით:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები	18,608	28,596
მეწარმე იურიდიული პირები	11,180	31,292
	29,788	59,888

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფიზიკური პირები	18,608	28,596
მშენებლობა	4,352	10,606
საცალო	2,868	8,019
წარმოება	1,420	1,950
ფინანსური	989	2,225
კვების მრეწველობა	973	2,870
ენერჯეტიკა	202	1,443
სოფლის მეურნეობა	140	3,339
სხვა	236	840
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	29,788	59,888

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	<i>2014</i>		<i>2013</i>	
	<i>წილი %</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>წილი %</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
სს „გუდაური“	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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

დაფარვის ვადამდე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	4,347	1,186
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	976	–
მთავრობის მიერ გამოშვებული სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	–	5,376
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფასიანი ქაღალდები	5,323	6,562

10. საინვესტიციო ქონება

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საწყისი ნაშთი 1 იანვრის მდგომარეობით	13,634	10,482
შემოსვლები	1,325	3,331
გაყიდვები	(1,843)	(2,214)
წმინდა მოგება სამართლიანი ღირებულების კორექტირებიდან	519	2,036
31 დეკემბერი	13,635	13,634

საინვესტიციო ქონება არის მიწისა და შენობებისგან შემდგარი უძრავი ქონება, რომელიც ბანკმა მიიღო დაუფარავი სესხების უზრუნველყოფის საგნების დასაკუთრებით და გრძელვადიანად ფლობს ღირებულებაში გაფასებისთვის.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი ამ ქონების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად. 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. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შესახებ დაწვრილებით განმარტებულია 23-ე შენიშვნაში.

შემოსავალი საინვესტიციო ქონების ოჯარიდან შეადგენდა 427 ლარს (2013 წ.: 423 ლარი).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

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

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ტექნიკა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	სხვა	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2012 წ.	14,215	1,877	1,659	265	1,344	1,327	20,687
შემოსვლები	12	-	-	-	-	-	12
გაყიდვები	(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, 2012 წ.	-	1,177	1,017	177	369	612	3,352
ცვეთის დანარიცხი	351	127	176	24	215	139	1,032
გაყიდვები	-	-	-	-	(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, 2012 წ.	14,215	700	642	88	975	715	17,335
31 დეკემბერი, 2013 წ.	14,185	554	463	64	759	575	16,600

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, ბანკმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი. სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრულია საბაზრო მონაცემების შესაბამისად. გადაფასების თარიღი 2014 წლის 31 დეკემბერი იყო. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შესახებ დაწვრილებით განმარტებულია 23-ე შენიშვნაში.

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

	2014	2013
თვითღირებულება	19,740	19,967
დარიცხული ცვეთა და გაუფასურება	(4,189)	(3,897)
ნარჩენი საბალანსო ღირებულება	15,551	16,070

12. გადასახადები

2014 და 2013 წლებში მოგების გადასახადები მთლიანად გადავადებული გადასახადის ხარჯისა და სარგებლისგან შედგებოდა.

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

	2014	2013
მოგება/(ზარალი) გადასახადით დაბეგრამდე	6,722	(5,562)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(1,008)	834
არაგამოქვითვადი დანახარჯები	(33)	(364)
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	76	49
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში	1,171	(1,845)
მოგების გადასახადის ხარჯი	206	(1,326)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

12. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება</i>			<i>დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება</i>			<i>2014</i>
	<i>2012</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>სხვა სრულ შემოსა- ვალში</i>	<i>2013</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>სხვა სრულ შემოსა- ვალში</i>	
	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>		
გადასახადის გავლენა გამოსაქვით დროებით სხვაობებზე:							
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(211)	460	-	249	(23)	-	226
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	1,736	417	-	2,153	(1,171)	-	982
სხვა აქტივები	-	-	-	-	6	-	6
სხვა ვალდებულებები	50	42	-	92	(44)	-	48
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,575	919	-	2,494	(1,232)	-	1,262
აულიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები	(308)	(1,845)	-	(2,153)	1,171	-	(982)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები	1,267	(926)	-	341	(61)	-	280
გადასახადის გავლენა დასაბეგრ დროებით სხვაობაზე:							
საინვესტიციო ქონება	274	(581)	-	(307)	(47)	-	(354)
ძირითადი საშუალებები	(2,500)	195	(47)	(2,352)	300	(44)	(2,096)
სხვა აქტივები	-	(14)	-	(14)	14	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(2,226)	(400)	(47)	(2,673)	267	(44)	(2,450)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(959)	(1,326)	(47)	(2,332)	206	(44)	(2,170)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს მომავალ პერიოდებზე გადატანილი 672 ლარის, 3,099 ლარისა და 2,777 ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი, რომლების ვადა შესაბამისად ამოიწურება 2015 წლის 31 დეკემბერს, 2017 წლის 31 დეკემბერსა და 2018 წლის 31 დეკემბერს. გადავადებული საგადასახადო აქტივები არ არის აღიარებული ამ დანაკარგებთან მიმართებაში, რადგან რთულია იმის პროგნოზირება, შეძლებს თუ არა ბანკი დასაბეგრი მოგების მიღებას მომავალში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

13. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2014	2013
ფინანსური აქტივები		
წარმოებული აქტივები, წმინდა	139	–
საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებულ დებიტორული დავალიანება	92	181
სხვა	104	72
ფინანსური აქტივები, სულ	335	253
არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	724	1,026
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	99	257
უზრუნველყოფის (აღჭურვილობის) დასაკუთრებული საგანი	8	6
არაფინანსური აქტივები, სულ	831	1,289
სხვა აქტივები	1,166	1,542

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2014	2013
ფინანსური ვალდებულებები		
კრედიტორები	518	484
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულადი გადარიცხვებით	5	15
სულ ფინანსური ვალდებულებები	523	499
არაფინანსური ვალდებულებები		
გამოუყენებელი შვებულებები	271	244
არაფინანსური ვალდებულებები, სულ	271	244
სხვა ვალდებულებები, სულ	794	743

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად, მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივისა თუ ვალდებულების თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს. 2012 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები არ ფიქსირდება.

	2014	
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულების
სავალუტო ხელშეკრულებები		
სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	5,461	139
სულ წარმოებული აქტივები	5,461	139

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

14. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2014	2013
მიმდინარე ანგარიშები	135	715
ვადიანი ანაზღაურებები	–	20
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	135	735

15. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2014	2013
მიმდინარე ანგარიშები	24,355	12,875
ვადიანი დეპოზიტები	22,654	30,090
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	47,009	42,965

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 27,453 ლარის (58%) ოდენობით მოდიოდა ათ უმსხვილეს მუანაზრეზე (2013 წ.: 16,996 ლარი (40%)). გარანტიები უზრუნველყოფილია 108 ლარის ოდენობის ფულადი სახსრებით (2013 წ.: 433 ლარი).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	2014	2013
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	1,425	1,949
- ვადიანი ანაზღაურებები	17,193	24,896
სულ ვალდებულებები ფიზიკურ პირთა წინაშე	18,618	26,845
მეწარმე იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	22,930	10,926
- ვადიანი ანაზღაურებები	5,461	5,194
სულ ვალდებულებები მეწარმე იურიდიული პირების წინაშე	28,391	16,120
სულ ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	47,009	42,965
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა	108	433
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილის უზრუნველყოფა	–	1,209

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2014	2013
ფინანსური სექტორი	22,261	3,094
ფიზიკური პირები	18,618	26,845
ვაჭრობა და მომსახურება	3,512	6,642
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	1,318	2
მშენებლობა	246	251
სამთო მრეწველობა	118	–
საჯარო სამსახურის ინსტიტუტები	107	5,612
სოფლის მეურნეობა	77	32
სხვა	752	487
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	47,009	42,965

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

16. სხვა ნასესხები სახსრები

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის სხვა ნასესხები სახსრები შეადგენდა 35,459 ლარს და მათი ვადა იწურებოდა 2014 წლის თებერვლიდან 2014 წლის ოქტომბრამდე პერიოდში. 2014 წლის 9 ოქტომბერს სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთის“ მიმართ არსებული სხვა ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხის დავალიანება შეიძინა „კასპიან ფაინანს ლიმიტედმა“. სხვა ნასესხებ სახსრებზე პროცენტი 12%-დან 8%-მდე შემცირდა მათი გაცემიდან ვადის ამოწურვამდე პერიოდში და, ამიტომ, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სხვა შემოსავლის მუხლში, აისახა ნაპატიები პროცენტი 6,178 ლარის ოდენობით (მე-20 შენიშვნა).

2014 წლის 17 დეკემბრისთვის ბანკმა დაფარა 14 მილიონი აშშ დოლარი (26,030 ლარი), ხოლო დარჩენი ნაწილი 2015 წლის პირველ კვარტალში დაიფარა.

	<i>მიღების თარიღი</i>	<i>დაფარვის თარიღი</i>	2014	2013
„კასპიან ფაინანს ლიმიტედი“			35,459	–
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	25/01/10	25/10/14	–	10,949
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	30/11/09	27/08/14	–	13,251
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	28/09/10	28/05/14	–	12,247
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	5/03/10	4/03/14	–	4,832
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	5/03/10	4/03/14	–	510
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	18/02/10	18/02/14	–	12,020
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	18/02/10	18/02/14	–	1,653
სს „ბითიეი ბანკი ყაზახეთი“	11/02/10	11/02/14	–	2,180
სხვა ნასესხები სახსრები			35,459	57,642

17. კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>განადღებული კაპიტალის აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ოდენობა, ლარში</i>
2014 და 2013 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. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სავალდებულო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

2014 და 2013 წლებში ბანკს დივიდენდები არ გამოუცხადებია და არც გადაუხდია.

გადაფასების რეზერვი

მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება მიწისა და შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

18. პირობითი ვალდებულებები

31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2014	2013
საკრედიტო ვალდებულებები		
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	1,575	3,807
გარანტიები	2,262	1,182
	3,837	4,989
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	75	82
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	1,787	446
5 წელზე გვიან	–	1,051
	1,862	1,579
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	5,699	6,568
გამოკლებული - გაცემული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ფულადი სახსრები (მე-15 შენიშვნა)	(108)	(433)
გამოკლებული – გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (მე-15 შენიშვნა)	–	(1,209)
პირობითი ვალდებულებები	5,591	4,926

19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	970	1,309
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივი	162	49
საკასო ოპერაციები	80	168
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	30	24
სხვა	5	5
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1,247	1,555
საკასო ოპერაციები	(148)	(144)
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(138)	(135)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(45)	(43)
სხვა	(30)	(30)
საკომისიო ხარჯი	(361)	(352)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	886	1,203

20. სხვა შემოსავალი

	2014	2013
ნაპატიები პროცენტის ხარჯი (მე-16 შენიშვნა)	6,178	–
შემოსავალი საინვესტიციო ქონების იჯარიდან (მე-10 შენიშვნა)	427	423
სესხის პირობების დარღვევების შედეგად მიღებული ჯარიმები	337	608
სასამართლო მოსაკრებლის დაფარვა	311	421
სხვა	27	17
სხვა შემოსავლები, სულ	7,280	1,469

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

21. ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი

ხელფასები და სხვა საოპერაციო ხარჯი მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
იჯარა და ქირა	1,103	1,087
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	894	1,073
საოფისე აღჭურვილობა	487	522
დაცვა-უსაფრთხოება	368	365
საოპერაციო გადასახადები	261	297
ძირითადი საშუალებების გასხვისებთან დაკავშირებული ზარალი	83	6
დაზღვევა	73	68
ძირითადი საშუალებების შეკეთებისა და ტექნიკური მომსახურების ხარჯები	47	32
დარიცხული ჯარიმები	20	285
სხვა	325	356
სხვა საოპერაციო ხარჯები	3,661	4,091

22. 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 ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე.

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

რისკების მართვის სტრუქტურა

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

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

შიდა აუდიტი

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

რისკის შემცირება

ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფის საგნებს თავისი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

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

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

ბანკმა ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დასამტკიცებლად საკრედიტო კომიტეტების ხუთი დონე შექმნა: თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით.

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

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

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

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

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო მიმოხილვის სისტემით.

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების საკრედიტო ხარისხს:

	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>			<i>ვადაგადა- ცილებული, მაგრამ არა გაუფასუ- რებული</i>	<i>ინდივიდუ- ალურად გაუფასუ- რებული,</i>	<i>სულ</i>	
	<i>მაღალი შეფასება</i>	<i>სტანდარ- ტული შეფასება</i>	<i>სტანდარ- ტულზე დაბალი შეფასება</i>				
<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	9,084	-	-	-	-	9,084
კლიენტებზე გაცემული სესხები	8						
იპოთეკური სესხები		2,741	-	2,963	1,034	5,094	11,832
კორპორატიული სესხები		474	989	2,593	398	4,304	8,758
საკრედიტო ბარათები		32	1,231	415	29	789	2,496
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		282	-	149	167	1,806	2,404
სამომხმარებლო სესხები		615	296	470	38	734	2,153
ავტოსესხები		49	-	62	2	612	725
სხვა		-	129	145	103	1,043	1,420
		4,193	2,645	6,797	1,771	14,382	29,788
სავალო ფასიანი ქაღალდები	9						
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		5,323	-	-	-	-	5,323
სულ		18,600	2,645	6,797	1,771	14,382	44,195

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული			ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	სულ
	მალალი შეფასება	სტანდარტული შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება			
შენიშვნა	2013	2013	2013	2013	2013	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
იპოთეკური სესხები		1	10,939	634	5,400	1,958
სესხები მცირე ბიზნესისთვის		245	1,447	269	1,568	238
სამომხმარებლო სესხები		667	1,444	102	699	-
საკრედიტო ბარათები		97	2,568	-	709	-
ავტოსესხები		5	767	-	629	-
სხვა		118	267	144	1,155	294
		4,243	21,396	1,405	14,436	18,408
სავალო ფასიანი ქაღალდები	9					
დაფარვის ვადამდე ფლობილი		6,562	-	-	-	-
სულ		29,296	21,396	1,405	14,436	18,408
						84,941

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	<i>30 დღეზე ნაკლები 2013</i>	<i>31-დან 60 დღემდე 2013</i>	<i>61-დან 90 დღემდე 2013</i>	<i>90 დღეზე მეტი 2013</i>	<i>სულ 2013</i>
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	3,356	1,067	938	9,075	14,436

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

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება კოლექტიურად შეფასდა. საკრედიტო პორტფელის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-8 შენიშვნაში.

გაუფასურების შეფასება

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

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

თითოეული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხისთვის ბანკი ადგენს შესაფერის რეზერვს. რეზერვის ოდენობის განსაზღვრისას ხდება შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინება: ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობა, ფინანსური მხარდაჭერის სხვა წყაროს ხელმისაწვდომობა, უზრუნველყოფის რეალიზებადი ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობა. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

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

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. გაუფასურების ზარალი განისაზღვრება პორტფელის ისტორიული დანაკარგების გათვალისწინებით. გაუფასურების რეზერვის შესაბამისობას ბანკის ზოგად პოლიტიკასთან ამოწმებს ხელმძღვანელობა.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2014				2013			
	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	დსთ და სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	50,249	795	119	51,163	15,825	–	11,604	27,429
მობილური საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9,084	–	–	9,084	18,491	–	–	18,491
კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,056	–	–	21,056	47,235	–	–	47,235
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:								
- გასაყიდად არსებული	20	–	–	20	20	–	–	20
- დაფარვის ვადამდე ფლობილი	5,323	–	–	5,323	6,562	–	–	6,562
ყველა სხვა აქტივი	30,574	9	–	30,583	32,235	9	–	32,244
	<u>116,306</u>	<u>804</u>	<u>119</u>	<u>117,229</u>	<u>120,368</u>	<u>9</u>	<u>11,604</u>	<u>131,981</u>
ვალდებულებები:								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	135	–	–	135	24	–	711	735
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	26,375	570	20,064	47,009	39,147	611	3,207	42,965
სხვა ნასესხები სახსრები	–	–	35,459	35,459	–	–	57,642	57,642
სუბორდინირებული სესხები	–	–	–	–	–	–	3,080	3,080
ყველა სხვა ვალდებულება	2,962	–	2	2,964	3,060	15	–	3,075
	<u>29,472</u>	<u>570</u>	<u>55,525</u>	<u>85,567</u>	<u>42,231</u>	<u>626</u>	<u>64,640</u>	<u>107,497</u>
წმინდა აქტივები / (ვალდებულებები)	<u>86,834</u>	<u>234</u>	<u>(55,406)</u>	<u>31,662</u>	<u>78,137</u>	<u>(617)</u>	<u>(53,036)</u>	<u>24,484</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. 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. რისკის შესამცირებლად, ბანკის ხელმძღვანელობა აქტიურად მართავს ისე, რომ უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდურობა და ყოველდღიურად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებსა და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

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

ბანკი აფასებს და მართავს ლიკვიდურობის პოზიციას საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მიხედვით. სებ-ის მოთხოვნით ბანკების ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 30%-ს უნდა აღემატებოდეს. 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტი შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

	2014	2013
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო თვიური მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო თვიური მოცულობა)	56.10%	50.90%

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

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

ფინანსური ვალდებულებები 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვ- ნამდე და					5 წელზე მეტი	სულ
	1 თვემდე ვადით	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	სულ		
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	135	-	-	-	-	-	135
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	30,292	1,767	13,281	2,622	-	-	47,962
სხვა ნასესხები სახსრები	35,459	-	-	-	-	-	35,459
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	369	-	154	-	-	-	523
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	66,255	1,767	13,435	2,622	-	-	84,079

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე	1-დან 3	3-დან 12	1-დან 5	5 წელზე	სულ
	ვადით	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	
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	3,080	-	-	-	-	3,080
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	99	-	400	-	-	499
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	59,684	8,719	38,272	6,727	99	113,501

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

	მოთხოვ- ნამდე და 1 თვემდე	1-დან 3	3-დან 12	1-დან 5	5 წელზე	სულ
	ვადით	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	
2014						
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	393	77	563	542	-	1,575
გაცემული გარანტიები	-	90	2,097	75	-	2,262
	393	167	2,660	617	-	3,837
2013						
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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. 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, რომლებში გამოხატულ არაკომერციულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე, ასევე მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე ბანკს 2014 და 2013 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 მგრნობიარე 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.

<i>ვალუტა</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2014</i>	<i>ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2014</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2013</i>	<i>ეფექტი დაბეგვრამდე მოგებაზე 2013</i>
აშშ დოლარი	7.32%/(7.32%)	33/(33)	4.73 %/(4.73%)	38/(38)
ევრო	(4.93%)/4.93%	1/(1)	9.35%/(9.35 %)	(91)/91

საოპერაციო რისკი

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

22. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი ბანკს მაშინ ექმნება, როდესაც მან შეიძლება ფინანსური ზარალი განიცადოს იმის გამო, რომ მისი კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან ითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე, ან გვიან. ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ ზარალსა და კაპიტალზე იქნება 651 ლარი (2013 წ.: 1,248 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.

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

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

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

ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის დირექტორთა საბჭო აანალიზებს იმ აქტივებისა და ვალეზულებების 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			<i>სულ</i>
	<i>აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (1-ლი დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი საბაზრო მონაცემები (მე-2 დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები (მე-3 დონე)</i>	
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	–	–	47,235	47,235
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

31 დეკემბრით დასრულებული 2014 წლის და 31 დეკემბრით დასრულებული 2013 წლის განმავლობაში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

	<i>აუღიარებელი</i>			<i>აუღიარებელი</i>		
	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება / (ზარალი)</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>	<i>მოგება / (ზარალი)</i>
	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>	<i>2013</i>
ფინანსური აქტივები						
კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,056	21,056	-	47,235	47,235	-
დაფარვის ვადადმე ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,323	5,497	174	6,562	6,991	429
სხვა ფინანსური აქტივები	335	335	-	253	253	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	135	135	-	735	735	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	47,009	47,095	86	42,965	43,218	253
სხვა წასესხები სახსრები	35,459	35,459	-	57,642	57,642	-
სუბორდინირებული სესხი				3,080	3,080	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	523	523	-	499	499	-
არარეალიზებული სამართლიანი ღირებულების მთლიანი უღიარებელი ცვლილება						
			260			682

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიანი ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნადმე დეპოზიტებს და შემნახველ ანგარიშებს, რომელთაც არ გააჩნიათ რაიმე კონკრეტული ვადები.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში

საინვესტიციო ქონებისა და მიწისა და შენობა-ნაგებობების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება მოცემულია მე-10 და მე-11 შენიშვნებში, შესაბამისად.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების აღწერა

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

საინვესტიციო ქონება	თანხა	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი	დიაპაზონი	სხვა მნიშვნელოვანი	დიაპაზონი	მონაცემების
			არასაბაზრო მონაცემები	(საშუალო შეწონილი)	ლოვანი ინფორმაცია	(საშუალო შეწონილი)	მგრძობელობა სამართლიანი ღირებულების მიმართ
საინვესტიციო ქონება	13,635						
მიწა	1,809	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	0.2-242.2 (50.4) ლარი	კვ.მ.	100-25,000 (2,116)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 194-ით
საცხოვრებელი შენობა	10,325	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	5.8-2,330.6 (922.3) ლარი	კვ.მ.	17-3,000 (232)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,043-ით
არასაცხოვრებელი შენობა	1,501	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	83.3-2,571.43 (847.9) ლარი	კვ.მ.	6-4,000 (361)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 137-ით
გადაფასებული მიწა და შენობა-ნაგებობები	13,850						
საოფისე შენობა	11,950	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	3,600-8,000 (5,533.3) ლარი	კვ.მ.	405-2,000 (1,102)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 1,158-ით
სერვის ცენტრები / წარმოების საშუალებები	1,900	საბაზრო მეთოდი	კვ.მ.-ის ფასი	1,264.04-5,296.6 (3,120.3) ლარი	კვ.მ.	17-623 (209)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით ზრდა (შემცირება) გამოიწვევს სამართლიანი ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 221-ით

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

23. სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

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

საინვესტიციო ქონება	თანხა	შეფასების მეთოდები	მნიშვნელოვანი	დიაპაზონი	სხვა მნიშვნელოვანი	დიაპაზონი	მონაცემების
			არასაბაზრო მონაცემები	(საშუალო შეწონილი)	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
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 როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

24. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2014			2013		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	51,163	–	51,163	27,429	–	27,429
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	9,084	–	9,084	18,491	–	18,491
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,439	8,617	21,056	8,876	38,359	47,235
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	–	–	–	–
- გასაყიდად არსებული დაფარვის ვადამდე ფლობილი	–	20	20	–	20	20
სხვა ფინანსური აქტივები	332	3	335	247	6	253
სულ	73,962	13,019	86,981	60,826	39,164	99,990
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო-ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	135	–	135	735	–	735
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	44,663	2,346	47,009	36,973	5,992	42,965
სხვა ნასესხები სახსრები	35,459	–	35,459	57,642	–	57,642
სუბორდინირებული ვალი	–	–	–	3,080	–	3,080
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	523	–	523	499	–	499
სულ	80,780	2,346	83,126	98,929	5,992	104,921
წმინდა	(6,818)	10,673	3,855	(38,103)	33,172	(4,931)
კუმულაციური ვადიანობის გეპი	(6,818)	3,855	3,855	(38,103)	(4,931)	(4,931)

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-5 შენიშვნა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როლდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

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

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

2014 და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა შორის განხორციელებული გარიგებების მიმდინარე ბალანსი შემდეგნაირია:

	2014			2013		
	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარეები	ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი	აქციონერები	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი საერთო სესხი	-	-	51	-	-	74
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	(8)
31 დეკემბრის მდგომარეობით დასაფარი სესხი, წმინდა	-	-	51	-	-	66
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ 31 დეკემბრის მდგომარეობით	208	19,669	45	161	383	33
სხვა აქტივები	-	475	-	-	625	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	62	-	-	65
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (მე-14 შენიშვნა)	-	-	-	715	-	-
სხვა ნასესხები სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	-	35,459	-	57,642	-	-
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	3,080	-	-
გაცემული გარანტიები	-	-	28	-	-	40

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როუდ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

25. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	<i>31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის</i>					
	<i>2014</i>			<i>2013</i>		
	<i>აქციონერები</i>	<i>სხვა დაკავშირებული მხარეები</i>	<i>ხელმძღვანელობის წევრები</i>	<i>აქციონერები</i>	<i>საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები</i>	<i>ხელმძღვანელობის წევრები</i>
საპროცენტო შემოსავალი კლიენტებზე გაცემული სესხებიდან	-	1,371	-	-	-	45
სესხის გაუფასურების დანარიცხი	-	-	143	-	-	147
კლიენტების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	-	-	1	-	8	1
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	33	-	-	106	-	-
სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო ხარჯი	-	2,637	-	4,356	-	-
სუბორდინირებული სესხის საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	226	-	-
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	-	-	-	1	7	4
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	-	6,178	-	-	-	-
სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	150	-	-	150	-

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	<u>613</u>	<u>802</u>
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	<u>802</u>	<u>900</u>

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელი პირების მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავდა 2014 წლის აუნაზღაურებელ შვებულებას 53 ლარის ოდენობით (2013 წ.: 65 ლარი).

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მთავარი რგოლი შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 3 (2013 წ.: 5) და დირექტორთა საბჭოს 4 წევრისგან (2013 წ.: 6).

2014 და 2013 წლებში ბანკს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

26. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

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

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან 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 (2013 წ.: 12%), ხოლო პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი - 8%-ს (2013 წ.: 8%). 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ძირითადი კაპიტალი	12,282	21,011
დამატებითი კაპიტალი	7,282	(3,736)
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	19,564	17,275
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	82,427	120,823
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	23.73%	14.30%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.90%	17.39%

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „სილქ როულ ბანკი“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ათას ლარში)

26. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i> <i>სებ-ის მიხედვით</i>
საწესდებო კაპიტალი	30,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი	(3,024)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა მიმდინარე წლის ზარალი	(110)
	5,499
პირველადი კაპიტალი	32,365
პირველადი კაპიტალი	32,365
დამატებითი კაპიტალი	272
	32,637
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი	108,495
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	30.08%
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	30.08%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	29.83%

27. ანგარიშგების თარიღის შემდგომი მოვლენები

2015 წლის 6 თებერვალს, 2015 წლის 20 თებერვალსა და 2015 წლის 15 აპრილს ბანკმა, შესაბამისად, დაფარა 1,200 აშშ დოლარის, 14,000 აშშ დოლარისა და 3,827 აშშ დოლარის ოდენობის ნასესხები სახსრები, რის შედეგადაც, 2015 წლის 15 აპრილისთვის მისი სხვა ნასესხები სახსრები სრულად იყო დაფარული.

2015 წლის თებერვალში ბანკმა 9,215 ლარად გაყიდა საინვესტიციო ქონება, რომლის წმინდა საბალანსო ღირებულებაც 9,215 ლარი იყო.