

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2014 წლის ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების მოსაზრება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება.....	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები	7-54
---	------

1. ძირითადი საქმიანობა	7
2. მომზადების საფუძველი.....	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები	8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	23
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	24
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	24
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	25
8. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26
9. ძირითადი საშუალებები.....	27
10. არამატერიალური აქტივები.....	28
11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	28
12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	29
13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	30
14. გადასახადები.....	30
15. კაპიტალი	32
16. პირობითი ვალდებულებები.....	33
17. წმინდა საკომისიო ხარჯი	34
18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	34
19. რისკის მართვა	35
20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	44
21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	50
22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	51
23. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	52

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ჩვენ ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2014 წლის 31 დეკემბრით არსებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებისგან, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისა და სხვა განმარტებითი შენიშვნებისგან.

აუდიტირებული საწარმოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

აუდიტირებული საწარმოს 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 წარმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ეს სტანდარტები მოითხოვს, დავიცვათ ეტიკის მოთხოვნები და ისე დავგეგმოთ და ჩავატაროთ აუდიტი, რომ მივიღოთ დასაბუთებული რწმუნება იმისა, შეიცავს თუ არა მოცემული ფინანსური ანგარიშგება არსებით უზუსტობას.

აუდიტი ითვალისწინებს პროცედურების ჩატარებას აუდიტორული მტკიცებულებების მოსაპოვებლად ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხებისა და განმარტებითი შენიშვნების შესახებ. პროცედურების შერჩევა დამოკიდებულია ჩვენს განსჯაზე, მათ შორის ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების რისკების შეფასებაზე, რომლებიც გამოწვეულია თაღლითობით ან შეცდომით. ამ რისკების შეფასების დროს აუდიტორი განიხილავს, შესაფერისია თუ არა შიდა კონტროლის სისტემა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და სამართლიანი წარდგენისთვის, რათა დაგეგმოს მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოთქვას შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობაზე.

აუდიტი აგრეთვე გულისხმობს აუდიტირებული საწარმოს ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკისა და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების მართებულობის, ასევე მთლიანად ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის შეფასებას.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

მოსაზრება

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „კაშა ბანკი საქართველოს“ 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.

16 თებერვალი, 2015 წ.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	7,100	4,425
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	13,700	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	51,836	5,139
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	76,219	12,220
ძირითადი საშუალებები	9	4,047	5,481
არამატერიალური აქტივები	10	1,097	1,035
სხვა აქტივები	11	1,208	504
ჯამური აქტივები		155,207	42,939
ვალდებულებების			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	52,982	10,054
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	13	5,197	434
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	14	98	98
სხვა ვალდებულებები	11	386	344
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხვები		59	-
სულ ვალდებულებები		58,722	10,930
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	35,000
დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(2,991)
სხვა რეზერვები		274	-
სულ კაპიტალი		96,485	32,009
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		155,207	42,939

შაჰინ მამალოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი

ფინანსური მართვის განყოფილების უფროსი

16 თებერვალი, 2015 წ.

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>შენიშვნა</i>	2014	2013
საპროცენტო შემოსავალი			
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		3,539	298
კლიენტებზე გაცემული სესხები		2,837	205
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		1,376	1,206
		7,752	1,709
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(808)	(62)
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		(92)	(12)
		(900)	(74)
		6,852	1,635
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი			
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის ანარიცხების შექმნა	7	(295)	(104)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		6,557	1,531
უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა:			
- გარიგებები		104	61
- საკურსო სხვაობები		(116)	17
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		303	-
არასაპროცენტო შემოსავალი		291	78
საკომისიო ხარჯი, წმინდა	17	(11)	(93)
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	18	(2,273)	(1,712)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(2,891)	(1,707)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	(1,707)	(1,023)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(505)	-
ანარიცხები გარანტიებისა და აკრედიტივების გაუფასურებით გამოწვეული ზარალისთვის		(59)	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას განცდილი ზარალი	7	(3,206)	-
არასაპროცენტო ხარჯი		(10,652)	(4,535)
ზარალი მოგების გადასახადის გამოქვითვამდე		(3,804)	(2,926)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	14	6	(98)
პერიოდის წმინდა ზარალი		(3,798)	(3,024)
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:</i>			
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდების არარეალიზებული წმინდა შემოსულობა		280	-
გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული წმინდა შემოსულობის მოგების გადასახადით დაბეგვრის ეფექტი	14	(6)	-
წლის სრული ზარალი		(3,524)	(3,024)

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილე- ბელი მოგება/ (დაგროვილი დანაკლისი)	სხვა რეზერვები	სულ კაპიტალი
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	35,000	33	–	35,033
წლის ზარალი	–	(3,024)	–	(3,024)
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	35,000	(2,991)		32,009
წლის ზარალი	–	(3,798)	–	(3,798)
წლის სხვა სრული ზარალი	–	–	274	274
წლის სრული ზარალი	–	(3,798)	274	(3,524)
სააქციო კაპიტალის გამოშვება (მე-15 შენიშვნა)	68,000	–	–	68,000
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	103,000	(6,789)	274	96,485

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		4,830	1,496
გადახდილი პროცენტი		(716)	(20)
მიღებული საკომისიო		83	76
გადახდილი საკომისიო		(109)	(141)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა		104	61
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(2,432)	(1,489)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(2,987)	(1,961)
სხვა მიღებული შემოსავალი		303	-
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(924)	(1,978)
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		300	(14,027)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(47,999)	(5,211)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		40,570	10,009
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე		4,684	434
წარმოებული ვალდებულებები		204	
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(3,165)	(10,773)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(83,272)	(27,333)
შემოსულობა გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		22,585	15,189
ძირითადი საშუალებების შეძენა	9	(137)	(6,431)
არამატერიალური აქტივების შეძენა	10,11	(1,300)	(1,264)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(62,124)	(19,839)
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან			
შენატანი საწესდებო კაპიტალში	15	68,000	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		68,000	-
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(36)	4
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(კლება)		2,675	(30,608)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	4,425	35,033
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	7,100	4,425

7-54 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში მოქმედი სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდეგში „სებ“-ი) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი იღებს ანაზრებს, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში ერთი მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო აზერბაიჯანული კომპანია ლს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

ზედამხედველობის მიზნებისათვის ბანკს მოეთხოვება აღრიცხვის წარმოება და ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ლარში ბუღალტრული აღრიცხვისა და საბანკო საქმიანობის შესახებ საქართველოს კანონის და თანმდევი ინსტრუქციების შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება ეყრდნობა ბანკის ჩანაწერებსა და გატარებებს, რომლებიც შემდგომში კორექტირებული და რეკლასიფიცირებულია ფასს-ის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია

2014 წლის წარდგენის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით 2013 წლის ნაშთების შედეგი რეკლასიფიკაცია მოხდა:

<i>მუხლის სახელწოდება</i>	<i>რეკლასიფი- კაციაზე</i>	<i>რეკლასიფი- კაციის შემდეგ</i>	<i>კომენტარი</i>
სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,537	–	სხვა საოპერაციო ხარჯების გადატანა ცალკე კატეგორიაში - „ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები“
საკომისიო ხარჯები, წმინდა	263	93	საკომუნიკაციო ხარჯებისა და პროფესიული გასამრჯელოს გადატანა საკომისიო ხარჯებიდან ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	–	1,707	სხვა საოპერაციო ხარჯების მუხლის, ასევე საკომუნიკაციო ხარჯებისა და პროფესიული გასამრჯელოს მუხლის გადატანა საკომისიო ხარჯებიდან ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

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.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

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

ფაისკ 21 განმარტავს, რომ საწარმო ვალდებულებას აღიარებს მოსაკრებლის მიზნით მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს გადახდის გამომწვევ 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 წარმომქმნელი ერთეულების აღდგენითი ღირებულებების შესახებ, რომლებისთვისაც პერიოდის განმავლობაში აღიარებული ან შებრუნებულია გაუფასურების ზარალი. ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა თუ შედეგებზე.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად არსებული ფასიანი ქაღალდები, ანგარიშგების თითოეული თარიღისთვის სამართლიანად აფასებს. ამორტიზებადი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია მე-20 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:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

- ▶ 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 შეფასებისთვის:

- ▶ 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 „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

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. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარებისას 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 ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

შექმნის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება

შექმნის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში, თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება ფინანსური აქტივიდან მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეშვეობით. შექმნის ფასსა და სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თავდაპირველი აღიარებისას მიღებული ნამეტი შემოსავლის/(ზარალის) სახით. ეს პოლიტიკა თანაბრად ვრცელდება მესამე მხარეებთან, დაკავშირებულ მხარეებთან, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებთან და აქციონერებთან გარიგებებზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ამ სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება ასევე ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. სამომავლო ფულადი ნაკადების პროგნოზის ცვლილებით გამოწვეული მოგება აღირიცხება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში კლიენტებზე გაცემული სესხების საპროცენტო შემოსავლის ნაწილში. გაუფასურებით გამოწვეული ყოველგვარი ზარალი აღირიცხება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაწილში.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

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

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

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

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:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და კლიენტებზე გაცემული სესხები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება დისკონტირებულია ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ სესხს აქვს ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი, დისკონტის განაკვეთს გაუფასურების ზარალის შესავსებლად წარმოადგენს მიმდინარე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც გამომდინარეობს დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევიდან, უზრუნველყოფის მიღებასთან და რეალიზაციასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, იმისდა მიუხედავად, მოსალოდნელია თუ არა დაგირავებული ქონების გამოსყიდვის უფლების ჩამორთმევა. გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების ჯგუფის სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის საშუალო მაჩვენებლის (მოცემული სექტორისთვის) შესაბამისად, რადგან ბანკს არ აქვს საკმარისი სტატისტიკური მონაცემები.

გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. საადრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ბანკი იყენებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად, სავალუტო სვოპებს. ეს ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრება სპოტ ბაზრის ფასებით, ფინანსური ინსტრუმენტების მოკლევადიანი ხასიათის გამო.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება და ზარალი აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო ოპერაციებიდან წმინდა შემოსავალი/(ზარალი).

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

იჯარა

საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მოიჯარე

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

ფინანსური გარანტიები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს. ფინანსური გარანტიები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება ფინანსური ანგარიშგების „სხვა ვალდებულებების“ მუხლში, როგორც მიღებული პრემია. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება ამორტიზებულ პრემიასა და გარანტიის შედეგად წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულების დასაფარად გაწეული ხარჯების მაქსიმალურად ზუსტ გათვლას შორის უმეტესით.

ყოველი მატება ვალდებულებებში, რაც დაკავშირებულია ფინანსურ გარანტიებთან, აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. მიღებული პრემიის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში დარიცხვის 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 თავდაპირველი აღიარებიდან თუ 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 დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ანგარიშგების დღეს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 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 საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წელი</u>
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო ტექნიკა	4
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	4
ავეჯი და მოწყობილობები	4
სხვა აღჭურვილობა	5
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	4

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება აკუმულირებული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების 10 წლიანი ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

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.

საწესდებო კაპიტალი

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

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:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და გასაყიდად არსებული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, 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 ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

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

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან და აქტივების მართვიდან, მეურვეობის, ასევე სხვა მმართველობის თუ საკონსულტაციო მომსახურების საზღაურს. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საოპერაციო მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

მოლაპარაკებების წარმოებისთვის ან მესამე მხარისთვის ტრანსაქციის თაობაზე მოლაპარაკებებში მონაწილეობისთვის (როგორცაა აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის ან ბიზნესების ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები) მიღებული გასამრჯელო აისახება ამ ტრანსაქციის დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ სამუშაოებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

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

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და ეროვნული ბანკის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული მოგების მუხლში, რომელსაც აკლდება ზარალი. ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2014 და 2013 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1.8636 და 1.7363 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში, 2.265 ლარი და 2.389 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში და 2.3758 ლარი და 2.2133 ლარი 1 აზერბაიჯანულ მანათთან მიმართებაში.

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 მოელოა, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-20 შენიშვნაში.

სესხების გაუფასურების რეზერვი

ბანკის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. გაუფასურების ზარალს ბანკი განსაზღვრავს საკუთარ გამოცდილებაზე დაყრდნობით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ბანკი ასევე აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიანიშნებს მსესხებელთა ჯგუფის კრედიტუნარიანობის გაუარესებაზე, ან ისეთ პოლიტიკურ-ეკონომიკურ ცვლილებებზე, რომლებიც იწვევს აქტივების ჯგუფზე ვალდებულებების შეუსრულებლობას. იმის გამო, რომ კლიენტებისთვის გაცემულ სესხებზე განცდილი ზარალის ისტორიული გამოცდილება ბანკს არ აქვს, იგი კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის ბაზრის საშუალო ზარალის კოეფიციენტებს იყენებს. სესხების ან მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში ბანკი გამოცდილების მიხედვით იღებს გადაწყვეტილებას დაკვირვებადი მონაცემების არსებული გარემოებების შესაბამისად დაკორექტირებაზე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	487	229
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	68	73
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	666	4,123
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	5,879	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,100	4,425

2014 წლის 31 დეკემბერისთვის საკრედიტო ინსტიტუტებში ლარში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანგარიშების 26.98%-ს (2013 წლის 31 დეკემბერი: 98.88%). მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზრების ნაშთი შედგება პროცენტთან საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ ბანკებში 129 ათასი ლარისა და 5,879 ათასი ლარის ოდენობით (2013 წლის 31 დეკემბერი: 4,079 ათასი ლარი მიმდინარე ანგარიშებზე) და უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ და არარეზიდენტ ბანკებში, შესაბამისად, 150 ათასი ლარისა და 387 ათასი ლარის ოდენობით (2013 წლის 31 დეკემბერი: 16 ათასი ლარი და 28 ათასი ლარი, შესაბამისად).

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაზარი	11,105	12,766
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	2,595	1,369
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,700	14,135

ვადიანი ანაზრები მოიცავს ადგილობრივ ორ კომერციულ ბანკში განთავსებულ ანაზრებს ლარში და ევროში, რომელთა ვადაც 2015 წლის აპრილიდან 2015 წლის ივნისამდე, ხოლო საპროცენტო განაკვეთები წელიწადში 5.50%-დან 10.00%-მდე მერყეობს (2013 წლის 31 დეკემბერი: წლიური 4.25%-დან წლიურ 11.00%-მდე).

საკრედიტო დაწესებულებებს კანონმდებლობით მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტთან დეპოზიტის გახსნა საკრედიტო დაწესებულების მიერ კლიენტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 10.00%-ისა და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 15.00%-ის ოდენობით. ბანკის უფლება ამგვარი დეპოზიტების გამოტანასთან დაკავშირებით კანონმდებლობით იზღუდება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
იურიდიული პირები:		
კერძო საწარმოები	32,968	5,243
სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	19,267	–
კლიენტებზე გაცემული სესხები	52,235	5,243
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(399)	(104)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	51,836	5,139

კლიენტებზე გაცემულ სესხებს განეკუთვნება მშობელი კომპანიისგან 2014 წლის 5 ივნისს მიღებული სინდიცირებული სესხი. შეძენისას მშობელი კომპანიისთვის გადახდილი თანხა 15,731 ათას ლარს შეადგენდა. სესხი თავდაპირველად აღიარებული იყო სამართლიანი ღირებულებით, რომლის სავარაუდო ოდენობა 12,525 ათას ლარს შეადგენდა. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას განცდილი 3,206 ათასი ლარის ოდენობის ზარალი აღიარებულია 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:

	<i>2014</i>		
	<i>კერძო იურიდიული პირები</i>	<i>სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებუ- ლი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
2014 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	104	–	104
დარიცხვა წლის განმავლობაში	295	–	295
2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	399	–	399
კოლექტიური გაუფასურება	399	–	399
	<i>2013</i>		
	<i>კერძო იურიდიული პირები</i>	<i>სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებუ- ლი საწარმოები</i>	<i>სულ</i>
2013 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	–	–	–
დარიცხვა წლის განმავლობაში	104	–	104
2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	104	–	104
კოლექტიური გაუფასურება	104	–	104

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 39,116 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 74,88%-ია (2013 წლის 31 დეკემბერი: სამი სესხის კონცენტრაცია 3,693 ათასი ლარის ოდენობით მთლიანი სასესხო პორტფელის 70.44%-ს შეადგენდა). აღნიშნული სესხებისათვის 136 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი შეიქმნა (2013 წლის 31 დეკემბერი: 74 ათასი ლარი).

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	2014	2013
ვაჭრობა და მომსახურება	17,431	3,354
ენერჯეტიკა	16,510	–
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	13,000	–
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	3,093	–
წარმოება	333	348
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	–	1,541
სხვა	1,868	–
	52,235	5,243

8. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს, საქართველოს ეროვნული ბანკის, ასევე ქართული და აზერბაიჯანული კომერციული ბანკებისა და რეიტინგის არმქონე გარკვეული აზერბაიჯანული კორპორაციების სასესხო ფასიან ქაღალდებს.

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2014	2013
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	53,392	–
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	8,163	–
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	6,197	–
კორპორატიული ობლიგაციები	4,652	–
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	3,815	–
სადეპოზიტო სერტიფიკატები სებ-ში	–	12,220
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	76,219	12,220

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>ავეჯი და მოწყობილობები</i>	<i>კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა</i>	<i>სატრანსპორტო საშუალებები</i>	<i>სხვა აღჭურვილობა</i>	<i>საიჯარო გაუმჯობესებები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2012 წ. შემოსვლები	–	–	–	–	–	–
31 დეკემბერი, 2013 წ. შემოსვლები	1,767	2,209	116	431	1,908	6,431
31 დეკემბერი, 2014 წ. შემოსვლები	1,767	2,209	116	431	1,908	6,431
31 დეკემბერი, 2013 წ. შემოსვლები	51	70	–	16	–	137
31 დეკემბერი, 2014 წ.	1,818	2,279	116	447	1,908	6,568
დაგროვილი ცვეთა:						
31 დეკემბერი, 2012 წ. ცვეთის დანარიცხი	–	–	–	–	–	–
31 დეკემბერი, 2013 წ. ცვეთის დანარიცხი	(269)	(324)	(20)	(54)	(283)	(950)
31 დეკემბერი, 2014 წ. ცვეთის დანარიცხი	(269)	(324)	(20)	(54)	(283)	(950)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(449)	(548)	(29)	(87)	(458)	(1,571)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(718)	(872)	(49)	(141)	(741)	(2,521)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2012 წ.	–	–	–	–	–	–
31 დეკემბერი, 2013 წ.	1,498	1,885	96	377	1,625	5,481
31 დეკემბერი, 2014 წ.	1,100	1,407	67	306	1,167	4,047

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენ- ზიები	კომპიუ- ტერული პროგრამ- ები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	-	-
შემოსვლები	876	232	1,108
31 დეკემბერი, 2013 წ.	876	232	1,108
შემოსვლები	152	551	703
გაყიდვები და ჩამოწერები	(592)	(15)	(607)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	436	768	1,204
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	-	-
ამორტიზაციის დანარიცხი	(58)	(15)	(73)
31 დეკემბერი, 2013 წ.	(58)	(15)	(73)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(101)	(35)	(136)
გაყიდვები და ჩამოწერები	100	2	102
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(59)	(48)	(107)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2012 წ.	-	-	-
31 დეკემბერი, 2013 წ.	818	217	1,035
31 დეკემბერი, 2014 წ.	377	720	1,097

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2014	2013
სხვა არაფინანსური აქტივები		
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	752	155
წინასწარ გაწეული ხარჯები	284	198
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	150	150
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	15	1
სხვა	7	-
სხვა აქტივები	1,208	504

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
წარმოებული ვალდებულებები	204	–
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	65	64
	269	64
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	73	200
გადავადებული შემოსავალი	24	28
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	20	52
	117	280
სხვა ვალდებულებები	386	344

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია ვალდებულებებზე მათსავე 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.

	<i>2014</i>	
	<i>პირობითი თანხა</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება</i>
სავალუტო ხელშეკრულებები		
სვოპები - შიდა	22,927	204
სულ წარმოებული ვალდებულებები	22,927	204

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაზრები	43,222	10,054
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	9,318	–
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	442	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	52,982	10,054

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ოთხი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატულია აშშ დოლარში და ვადა ეწურება 2014 წლის იანვარში.

მშობელი კომპანიის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატულია ევროსა და აშშ დოლარში და ვადა ეწურება 2015 წლის პირველ ნახევარში.

13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	1,217	434
კლიენტების ვადიანი ანაბრები	3,980	–
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	5,197	434

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 4,819 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 92.72%-ს შეადგენდა (2013 წლის 31 დეკემბერი: 342 ათასი ლარი, რაც კლიენტების მიმართ მთლიანი ვალდებულებების 78.80%-ს შეადგენდა).

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
მშენებლობა	3,813	–
ვაჭრობა და მომსახურება	1,218	257
სხვა	166	177
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	5,197	434

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის სარგებელი 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შედგება 6 ათასი ლარის ოდენობის გადავადებული საგადასახადო სარგებლისგან (2013 წლის გადავადებული საგადასახადო ხარჯი: 98 ათასი ლარი).

ბანკის მოგება იხვერება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
დასაბეგრი ზარალი	(3,804)	(2,926)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	571	439
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	453	45
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(108)	(21)
ცვლილება აუდიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	(910)	(561)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	6	(98)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2013 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	<i>2012</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>2013</i>	<i>მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშ- გებაში</i>	<i>2014</i>
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	–	561	561	1,624	–	2,185
სხვა ვალდებულებები	–	19	19	(5)	–	14
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	–	580	580	1,619	–	2,199
აუდიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	–	(561)	(561)	(910)	–	(1,471)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	–	19	19	709	–	728
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი						
ძირითადი საშუალებები	–	(100)	(100)	64	–	(36)
არამატერიალური აქტივები	–	(17)	(17)	(5)	–	(22)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	–	(762)	–	(762)
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	–	–	–	(6)	(6)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	–	(117)	(117)	(703)	(6)	(826)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	–	(98)	(98)	6	(6)	(98)

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

2014 და 2013 წლებში ბანკმა 10,830 ათასი ლარისა და 3,737 ლარის ოდენობის საგასახადო ზარალი განიცადა, რომელთა გადატანაც შეიძლება მომდევნო ხუთ წელზე და ვადა, შესაბამისად, 2018 და 2019 წლებში ეწურება, თუ არ მოხდა მათი გამოქვითვა. 9,807 ათასი ლარის (2013 წ.: 3,737 ათასი ლარი) გადავადებული საგადასახადო აქტივები არ არის აღიარებული ამ დანაკარგების ნაწილთან მიმართებაში, რადგან რთულია იმის პროგნოზირება, შეძლებს თუ არა ბანკი დასაბეგრი მოგების მიღებას მომავალში.

15. კაპიტალი

მშობელმა კომპანიამ ბანკის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელა ლარში და უფლებამოსილია დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღოს ლარში.

2014 წლის 14 თებერვალს ბანკის მშობელმა კომპანიამ, აქციონერთა საერთო კრებაზე გადაწყვიტა ბანკის სააქციო კაპიტალის გაზრდა 68,000 ათასი ლარით. კაპიტალში შენატანი განხორციელდა 2014 წლის 17 მარტს.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და მთლიანად გადახდილი კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1.00 ლარის ნომინალური ღირებულების 103,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან (2013 წლის 31 დეკემბერი: 35,000 ათასი ლარი). ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის მშობელ კომპანიას შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბანკი ვალდებულია, ოფიციალურად აცნობოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკი იტოვებს უფლებას, შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების განაწილება, თუ ბანკი დაარღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებს.

2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2013 წ.: ნული).

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

სხვა რეზერვი აღრიცხავს გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. პირობითი ვალდებულებები

გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

პირობითი ვალდებულებები

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	2,902	183
აკრედიტივები	559	-
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	463	1,537
	3,924	1,720
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,112	989
1-დან 5 წლამდე	1,633	412
	2,745	1,401
კაპიტალური დაბანდების ვალდებულება	108	512

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. წმინდა საკომისიო ხარჯი

წმინდა საკომისიო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	51	28
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	29	13
გაცემული გარანტიები	11	5
საკასო ოპერაციები	3	1
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	94	47
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(98)	(134)
საკასო ოპერაციები	(7)	(6)
საკომისიო ხარჯი	(105)	(140)
საკომისიო ხარჯი, წმინდა	(11)	(93)

18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
ხელფასები	2,038	1,307
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	235	405
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	2,273	1,712
საოპერაციო იჯარა	1,005	854
პროფესიული მომსახურება	696	322
სარეკლამო ხარჯი	337	59
საკომუნიკაციო ხარჯები	124	30
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	120	29
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	105	100
კომუნალური ხარჯები	99	88
თანამშრომელთა გადამზადება	84	9
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	58	53
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	48	27
სხვა	215	136
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2,891	1,707

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა

შესავალი

ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის შემოსავლიანობისათვის და მისი თითოეული წევრი ანგარიშვალდებულია მასთან ან მის პასუხისმგებლობასთან დაკავშირებული რისკების მართვაზე. რისკის მართვის ზომებს ბანკი ყოფს მოსალოდნელი და მოულოდნელი ზარალის მიხედვით. მოსალოდნელი ზარალებისთვის, ჩვეულებრივ, იქმნება რეზერვები საკრედიტო რისკის პოლიტიკაში აღწერილი წესით. მოულოდნელი ზარალებისთვის დასაცავად ბანკი თავის კაპიტალს იყენებს. ბანკის საქმიანობას ახასიათებს ფინანსური რისკი, რომელიც იყოფა საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკებად, საოპერაციო რისკად, და საბაზრო რისკად. საბაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად.

რისკების მართვის სტრუქტურა

დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე. რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე საბოლოო პასუხისმგებლობა დირექტორთა საბჭოს ეკისრება. რისკების მართვას და ზედამხედველობას ახორციელებს ბანკის სხვადასხვა განყოფილება და კომიტეტი.

რისკის მართვა

რისკის მართვის განყოფილება პასუხისმგებელია რისკის მართვის პოლიტიკის განსაზღვრაზე, შემუშავებასა და დანერგვაზე, რათა უზრუნველყოს დამოუკიდებელი კონტროლის პროცესი, რომელსაც ის საკრედიტო რისკის შეფასების ქვეგანყოფილების მეშვეობით ახორციელებს:

აქტივ-პასივების კომიტეტი

აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების, და მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე. იგი ასევე პასუხისმგებელია ბანკის დაფინანსების, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთისა და კაპიტალის ადეკვატურობის რისკებზე.

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის განყოფილება. იგი ამოწმებს პროცედურობის ადეკვატურობას, მათ სტრუქტურას და ეფექტურობას, ასევე ბანკის შესაბამისობას მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან და შიდა პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტის ფუნქციებს ასრულებენ მშობელი კომპანიის შესაბამისი აუდიტორული კომიტეტის წევრები.

აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს რისკებთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებზე, მართავს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის სხვა განყოფილებების მიერ რისკებთან დაკავშირებით მიღებულ გადაწყვეტილებებს და კონტროლის ფუნქციების შესრულებას, რომლებიც უკავშირდება კონტროლის საერთო გარემოს, ხელით შესრულებული, ტექნოლოგიებზე დამოკიდებული ან კომპიუტერული პროგრამების მეშვეობით კონტროლის მექანიზმებს, რისკის გამიზნულად ან უნებლიეთ არასწორად შეფასებას, თაღლითობის, ან ქონების მითვისების რისკს, ინფორმაციის დაცვას, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას, და სხვ.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს. რისკებთან დაკავშირებით ყველა განყოფილება ანგარიშვალდებულია აქტივ-პასივების კომიტეტის მიმართ. შესაბამისი შეხვედრები თვეში ერთხელ ტარდება.

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

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

2014 წლის განმავლობაში ბანკმა დაარღვია სებ-ის მიერ დაწესებული ერთ მსესხებელზე გასაცემი კრედიტების მაქსიმალური ოდენობის ლიმიტი. 2014 წლის აპრილში ბანკმა სებ-ისგან მოიპოვა აღნიშნული ლიმიტის დარღვევის უფლება 2014 წლის 31 დეკემბრამდე. 2014 წლის დეკემბერში ბანკს კიდევ ერთხელ მიანიჭა სებ-მა ამ მოთხოვნის დარღვევის უფლება 2015 წლის 31 დეკემბრამდე.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. 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. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეების, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

მსესხებლის მიერ ლიმიტების დარღვევის მონიტორინგი ხდება გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო კომიტეტი შეიძლება ამ ლიმიტების შეცვლის ინიციატივით გამოვიდეს. საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ითხოვს გირაოს და კომპანიის თავდებობას. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

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

საკრედიტო რეიტინგი ფინანსური აქტივების ტიპების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო მიმოხილვის სისტემით.

მაღალი რეიტინგის კლიენტებზე გაცემული სესხებია ის სესხები, რომელთა ძირითადი თანხა და პროცენტი დროულად გადაიხდება, მსესხებლებს აქვთ საკმარისი კაპიტალი და კრედიტუნარიანობა. ეს კატეგორია მსესხებელს ენიჭება, თუ ის ფინანსურად ძლიერია და საკმარისი კაპიტალი აქვს გაუთვალისწინებელი შემთხვევებისგან თავის დასაცავად, ასრულებს მოგების გეგმას და აქვს საკმარისი ფულადი სახსრები, რომ დროულად დაფაროს დავალიანება, ზემოაღნიშნულის ჩათვლით.

სტანდარტული დონე ენიჭება ისეთ სესხებს, რომლებიც არის საკმარისად დაცული, მაგრამ პოტენციურად სუსტი, რადგან სესხის გაცემის დროისთვის მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობა და კრედიტუნარიანობა სტაბილური იყო, მაგრამ ამჟამად შეიმჩნევა გარკვეული ნაკლოვანებები და ტენდენციები, რომლებმაც, თუ არ გამოსწორდა, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას მსესხებლის უნარს, დროულად დაფაროს სესხი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვესტანდარტული დონე ენიჭება ისეთ სესხებს, რომლებიც არასაკმარისად არის დაცული კაპიტალით, მსესხებლის გადახდისუნარიანობით, ან უზრუნველყოფის საგნით.

ქვესტანდარტულ სესხს აქვს ისეთი სისუსტეები თუ პრობლემები, რომლებიც საფრთხეს უქმნის ან ეჭვქვეშ აყენებს სასესხო დავალიანების დაფარვას.

	შენიშვნა	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>		სულ 2014
		<i>მაღალი შეფასება</i> 2014	<i>სტანდარტულზე დაბალი შეფასება</i> 2014	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	13,700	–	13,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	7	39,235	13,000	52,235
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	76,219	–	76,219
სულ		129,154	13,000	142,154

	შენიშვნა	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>		სულ 2013
		<i>მაღალი შეფასება</i> 2013	<i>სტანდარტულზე დაბალი შეფასება</i> 2014	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	14,135	–	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	7	5,243	–	5,243
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	12,220	–	12,220
სულ		31,598	–	31,598

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების შეფასება

სესხების გაუფასურების შეფასებისას ითვალისწინებენ, მოხდა თუ არა ძირითადი თანხის ან პროცენტის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტი ვადით ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში. გარდა ამისა, ყურადღება ექცევა რაიმე სახის მიმდინარე სირთულეს კონტრაქტის ფულადი სახსრების მიმოქცევაში, კრედიტუნარიანობის გაუარესებას და ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობების დარღვევის ფაქტს. გაუფასურებული სესხების შეფასებას ბანკი ახორციელებს ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებული რეზერვების მიხედვით.

ინდივიდუალურად შეფასებული გაუფასურება

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

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

გაუფასურების რეზერვის კოლექტიური შეფასების მეთოდი გამოიყენება იმ სესხებისთვის, რომლებიც არ არის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ან ინდივიდუალური მნიშვნელობის მქონე სესხებისათვის, სადაც არ ფიქსირდება ინდივიდუალური გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. გაუფასურების რეზერვი ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის და თითოეული პორტფელი განიხილება დამოუკიდებლად. გაუფასურების კოლექტიური შეფასება არ გამოიყენება ისეთ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხებისთვის, რომლებსაც მაღალი საკრედიტო რეიტინგის მქონე უცხოური მთავრობა ფლობს.

გაუფასურების კოლექტიური შეფასება ითვალისწინებს იმ გაუფასურებასაც, რომელიც წარმოდგენილია პორტფელში მიუხედავად იმისა, რომ ობიექტური მტკიცებულება ინდივიდუალურ შეფასების დროს არ ჩანს. იმის გამო, რომ ბანკს აქვს საკუთარი სტატისტიკური მონაცემები, სესხების გაუფასურება გამოითვლება სექტორის საშუალო მაჩვენებლის საფუძველზე.

ფინანსური გარანტიები ფასდება და რეზერვები იქმნება კლიენტებზე გაცემული სესხების ანალოგიური წესით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2014				2013			
	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,713	185	202	7,100	4,397	-	28	4,425
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,636	-	9,064	13,700	14,135	-	-	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები	51,836	-	-	51,836	5,139	-	-	5,139
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	65,369	-	10,850	76,219	12,220	-	-	12,220
	128,554	185	20,116	148,855	35,891	-	28	35,919
ვალდებულებების								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	9,318	-	43,664	52,982	-	-	10,054	10,054
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	5,197	-	-	5,197	434	-	-	434
სხვა ვალდებულებები	266	3	-	269	64	-	-	64
	14,781	3	43,664	58,448	498	-	10,054	10,552
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	113,773	182	(23,548)	90,407	35,393	-	(10,026)	25,367

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკი ფლობს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რომლის დაგირავებაც შესაძლებელია ფულადი სახსრების გაუთვალისწინებელი დეფიციტის შემთხვევაში სებ-იდან სესხის აღების მიზნით. ამასთან, ბანკი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე. ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2014 %	2013 %
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	102.66%	274.52%

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელის, რომ მეანაზრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	38,215	15,092	-	-	53,307
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	4,864	347	-	-	5,211
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	269	-	-	-	269
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	43,348	15,439	-	-	58,787

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და ფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,511	4,635	-	-	10,146
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	434	-	-	-	434
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	64	-	-	-	64
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	6,009	4,635	-	-	10,644

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის გამოთხოვნა.

	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2014	189	1,499	2,236	-	3,924
2013	1,537	183	-	-	1,720

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. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

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. უცხოურ ვალუტაში კონცენტრაციის გარდა, ბანკს არ აქვს საბაზრო რისკის არავითარი მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

<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	1%/(1%)	(107)/107	1%/(1%)	1/(1)
აზერბაიჯანული მანათი	1%/(1%)	108/(108)	-	-

წინასწარი გადახდების რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაგენტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან.

ეფექტი ერთი წლის დაუბეგრავ მოგებასა და კაპიტალზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

	<i>გავლენა წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე</i>
2014 წელი	589
2013 წელი	62

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 შეძლებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლის სისტემა ითვალისწინებს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას, ხელმისაწვდომობას, უფლებამოსილების მინიჭებისა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

შემდეგი ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10,849	–	65,370	76,219
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,100	–	–	7,100
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	13,700	13,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	51,836	51,836

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

<i>2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	204	-	204
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	52,982	52,982
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	-	-	5,197	5,197
<i>2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	12,220	12,220
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	4,425	-	-	4,425
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	14,135	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	5,139	5,139

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

<i>2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასება:</i>			
	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	–	–	10,054	10,054
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	–	–	434	434

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ბანკმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, მისი აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

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.

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა ღირებულების განსაზღვრაც ხდება შეფასების მეთოდით, შედგება არაკოტირებული სასესხო ფასიანი ქაღალდებისაგან. ამ ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით (გაგრძელება)

	სამართლი- ანი	აუღიარე- ბელი		სამართლი- ანი	აუღიარე- ბელი
საბალანსო ღირებულება 2014 წ.	ღირებუ- ლება 2014 წ.	მოგება/ (ზარალი) 2014 წ.	საბალანსო ღირებულება 2013 წ.	ღირებუ- ლება 2013 წ.	მოგება/ (ზარალი) 2013 წ.
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები					
მოთხოვნები	7,100	7,100	-	4,425	4,425
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,700	13,700	-	14,135	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები	51,836	51,836	-	5,139	5,139
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე					
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	52,982	52,982	-	10,054	10,054
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	5,197	5,197	-	434	434
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება					
		-			-

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, კლიენტებზე გაცემული სესხებისა (ე.ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ) და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების წინაშე) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები (გაგრძელება)

ამორტიზებადი ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების (ე.ი. კლიენტებზე გაცემული სესხები) სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. კლიენტებზე სესხები გაიცა 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ 12 თვიან პერიოდში საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით, ამრიგად მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში

ქვემოთ წარმოდგნილ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული მე-3 დონის აქტივების საწყისი და საბოლოო თანხების შეჯერება.

აქტივები	1 იანვარი, 2014 წ.	შესყიდვები	საპროცენტო შემოსავალი	სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ნამეტი		31 დეკემბერი, 2014 წ.
				შემოსავალი	დაფარვები	
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	12,220	72,670	3,366	245	(23,131)	65,370
	<u>12,220</u>	<u>72,670</u>	<u>3,366</u>	<u>245</u>	<u>(23,131)</u>	<u>65,370</u>

აქტივები	1 იანვარი, 2013 წ.	შესყიდვები	საპროცენტო შემოსავალი	სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ნამეტი		31 დეკემბერი, 2013 წ.
				შემოსავალი	დაფარვები	
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	27,333	298	-	(15,411)	12,220
	<u>-</u>	<u>27,333</u>	<u>298</u>	<u>-</u>	<u>(15,411)</u>	<u>12,220</u>

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებსა და ვალდებულებებში (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენლია რაოდენობრივი ინფორმაცია მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემების (მდგენელების) შესახებ, რომლებიც გამოიყენება სამართლებრივ ღირებულებათა იერარქიის მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

31 დეკემბერი, 2014 წ.	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>შეფასების მეთოდები</i>	<i>არასაბაზრო მონაცემები</i>	<i>დისკონტი- რების განაკვეთის დიაპაზონი</i>
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	53,392	დისკონტი- რებული ფულადი ნაკადები	დისკონტი- რების განაკვეთი	4.59% - 5.34%
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს კუპონური სახელმწიფო ობლიგაციები	8,163	დისკონტი- რებული ფულადი ნაკადები	დისკონტი- რების განაკვეთი	6.47%
კორპორატიული სადეპოზიტო სერტიფიკატები	3,815	დისკონტი- რებული ფულადი ნაკადები	დისკონტი- რების განაკვეთი	5.25%
31 დეკემბერი, 2013 წ.				
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
სასესხო ფასიანი ქაღალდები	12,220	დისკონტი- რებული ფულადი ნაკადები	დისკონტი- რების განაკვეთი	3.80% - 4.25%

იმისათვის, რომ გონივრულ ალტერნატიულ დაშვებებამდე მისულიყო, ბანკმა ზემოაღნიშნული ძირითადი არასაბაზრო მონაცემები დააკორექტირა დისკონტირების განაკვეთის 10%-ის გაზრდით და შემცირებით. გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულებაზე ამან უმნიშვნელოდ იმოქმედა.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. 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 მე-19 შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2014			2013		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7,100	–	7,100	4,425	–	4,425
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,700	–	13,700	14,135	–	14,135
კლიენტებზე გაცემული სესხები	24,883	26,953	51,836	2,456	2,683	5,139
გასაყიდად არსებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	58,394	17,825	76,219	12,220	–	12,220
ძირითადი საშუალებები	–	4,047	4,047	–	5,481	5,481
არამატერიალური აქტივები	–	1,097	1,097	–	1,035	1,035
სხვა აქტივები	1,189	19	1,208	199	305	504
სულ	105,266	49,941	155,207	33,435	9,504	42,939
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	52,982	–	52,982	10,054	–	10,054
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	5,197	–	5,197	434	–	434
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	–	98	98	–	98	98
სხვა ვალდებულებები	364	22	386	335	9	344
ანარიცხები	18	41	59	–	–	–
სულ	58,561	161	58,722	10,823	107	10,930
წმინდა	46,705	49,780	96,485	22,612	9,397	32,009

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

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

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	2014		2013	
	<i>ხელმძღვა- ნელობის</i>		<i>ხელმძღვა- ნელობის</i>	
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>ზედა რგოლი</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>ზედა რგოლი</i>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	202	–	28	–
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(43,664)	–	(10,054)	–
სხვა ვალდებულებები	(7)	(3)	(4)	(26)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2014	2013
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	8	5
საკომისიო ხარჯი	23	–
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	526	62

2013 წლის განმავლობაში განხორციელებული სხვა გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან მოიცავდა ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნას მშობელი კომპანიისგან, შესაბამისად, 6,068 ათასი ლარისა და 809 ათასი ლარის ოდენობით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულ სესხებს განეკუთვნება მშობელი კომპანიისგან 2014 წლის 5 ივნისს მიღებული სინდიცირებული სესხი. შეძენისას მშობელი კომპანიისთვის გადახდილი თანხა 15,731 ათას ლარს შეადგენდა. სესხი თავდაპირველად აღიარებული იყო სამართლიანი ღირებულებით, რომლის სავარაუდო ოდენობა 12,525 ათას ლარს შეადგენდა. ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას განცდილი 3,206 ათასი ლარის ოდენობის ზარალი აღიარებულია 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2014	2013
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	407	259

2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 3 წევრისა და ბანკის დირექტორთა საბჭოს 3 წევრისგან.

23. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან, ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ შენარჩუნება, კაპიტალის საკმარისი დონის შენარჩუნება, რომ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტმა შეადგინოს სულ მცირე 12%. სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და რომელსაც ხელს აწერს ბანკის მთავარი ბუღალტერი, რის შემდეგაც საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სებ-ში.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „კაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მოთხოვნით ბანკების რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 12%-ს უნდა შეადგენდეს, ხოლო პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი - 8%-ს. 2014 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i>	<i>კორექტი- რებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(2,991)	94	(2,897)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(1,097)	–	(1,097)
ძირითადი კაპიტალი		98,912	94	99,006
მიმდინარე წლის ზარალი		(3,798)	(5,157)	(8,955)
საერთო რეზერვები		458	394	852
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		(3,340)	(4,763)	(8,103)
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		95,572	(4,669)	90,903
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				139,366
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				65.23%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				71.04%

	<i>შენიშვნა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2013 წ.</i>	<i>კორექტი- რებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2013 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
საწესდებო კაპიტალი	15	35,000	–	35,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		33	–	33
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(1,035)	–	(1,035)
ძირითადი კაპიტალი		33,998	–	33,998
მიმდინარე წლის ზარალი		(3,024)	94	(2,930)
საერთო რეზერვები	7	104	4	108
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		(2,920)	98	(2,822)
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		31,078	98	31,176
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				23,949
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				130%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				142%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2014 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი შედგება ძირითადი კაპიტალისგან, რომელიც თავის მხრივ მოიცავს საწესდებო კაპიტალს და გაუნაწილებელ მოგებას, მიმდინარე წლის მოგების ჩათვლით. ფას-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:

		<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i>	<i>კორექტი- რებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(2,991)	94	(2,897)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(1,097)	–	(1,097)
მიმდინარე წლის ზარალი		(3,798)	(5,157)	(8,955)
პირველადი კაპიტალი		95,114	(5,063)	90,051
პირველადი კაპიტალი		95,114	(5,063)	90,051
დამატებითი კაპიტალი		458	394	852
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი		95,572	(4,669)	90,903
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				127,699
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				71.19%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				70.52%