

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგება

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

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

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	7
2. მომზადების საფუძველი.....	7
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	7
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	25
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	26
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	27
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	27
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	30
9. ძირითადი საშუალებები.....	31
10. არამატერიალური აქტივები	32
11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	32
12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....	34
13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე.....	34
14. გადასახადები.....	35
15. კაპიტალი.....	37
16. პირობითი ვალდებულებები.....	38
17. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი).....	39
18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	39
19. რისკის მართვა.....	40
20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება	49
21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	54
22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	55
23. კაპიტალის ადეკვატურობა	56

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>შენიშვნა</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	22,282	7,100
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	21,152	13,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	108,602	51,836
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	123,320	76,219
ძირითადი საშუალებები	9	2,689	4,047
არამატერიალური აქტივები	10	2,024	1,097
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	14	1,522	-
სხვა აქტივები	11	719	1,208
		282,310	155,207
ჯამური აქტივები			
ვალდებულებების			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	12	161,929	52,982
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	13	21,288	5,197
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	14	-	98
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები		-	59
სხვა ვალდებულებები	11	912	386
		184,129	58,722
სულ ვალდებულებები			
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	103,000
დაგროვილი დანაკლისი		(4,527)	(6,789)
სხვა რეზერვები		(292)	274
		98,181	96,485
სულ კაპიტალი			
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები			
		282,310	155,207

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ:

შაჰინ მამადოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ჩინგიზ აბდულაევი

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი

15 მარტი, 2016 წ.

7-59 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშვნა	2015	2014
საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		9,864	2,837
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		7,859	3,539
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		1,322	1,376
		19,045	7,752
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(5,741)	(808)
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		(168)	(92)
		(5,909)	(900)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		13,136	6,852
პროცენტიან აქტივებზე გაუფასურების ზარალის ანარიცხების შექმნა	7	(3,541)	(295)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		9,595	6,557
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
- გარიგებები		294	104
- საკურსო სხვაობები		300	(116)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)	17	307	(11)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		117	303
არასაპროცენტო შემოსავალი		1,018	280
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	18	(4,489)	(2,273)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	18	(3,721)	(2,891)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	(1,824)	(1,707)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		-	(505)
გარანტიებისა და აკრედიტივების გაუფასურების ზარალის შებრუნება/(ანარიცხები)		59	(59)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარებისას განცდილი ზარალი		-	(3,206)
არასაპროცენტო ხარჯი		(9,975)	(10,641)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის სარგებლამდე		638	(3,804)
მოგების გადასახადის სარგებელი	14	1,624	6
პერიოდის წმინდა მოგება/(ზარალი)		2,262	(3,798)
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც ხდება:			
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების არარეალიზებული წმინდა (ზარალი)/მოგება		(562)	280
გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდებიდან წმინდა (ზარალის)/მოგების გადასახადით დაბეგვრის ეფექტი	14	(4)	(6)
წლის სრული მოგება/(ზარალი), სულ		1,696	(3,524)

7-59 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი დანაკლისი	სხვა რეზერვები	სულ კაპიტალი
1 იანვარი, 2014 წ.	35,000	(2,991)	–	32,009
წლის ზარალი	–	(3,798)	–	(3,798)
წლის სხვა სრული შემოსავალი	–	–	274	274
წლის სრული ზარალი	–	(3,798)	274	(3,524)
სააქციო კაპიტალის გამოშვება (მე-15 შენიშვნა)	68,000	–	–	68,000
31 დეკემბერი, 2014 წ.	103,000	(6,789)	274	96,485
წმინდა მოგება	–	2,262	–	2,262
წლის სხვა სრული ზარალი	–	–	(566)	(566)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	2,262	(566)	1,696
31 დეკემბერი, 2015 წ.	103,000	(4,527)	(292)	98,181

7-59 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	<i>შენიშვნა</i>	2015	2014
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მიღებული პროცენტი		18,975	4,830
გადახდილი პროცენტი		(5,680)	(716)
მიღებული საკომისიო		561	83
გადახდილი საკომისიო		(134)	(109)
უცხოურ ვალუტაში შემდგარი გარიგებებიდან ზარალით შემცირებული რეალიზებული შემოსულობა		294	104
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(3,782)	(2,432)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(4,037)	(2,987)
სხვა მიღებული შემოსავალი		117	303
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		6,314	(924)
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები		(2,470)	300
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		94,544	40,570
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		14,837	4,684
სხვა ვალდებულებები		(204)	204
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		64,386	(3,165)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(139,946)	(83,272)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		90,432	22,585
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(280)	(137)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(466)	(1,300)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(50,260)	(62,124)
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		1,056	(36)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		15,182	2,675
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	5	7,100	4,425
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლო	5	22,282	7,100

7-59 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში ერთი მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0108, რუსთაველის გამზირი 15.

2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის ერთპიროვნული მფლობელი იყო აზერბაიჯანული კომპანია ლსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა და ქ-ნი არზუ ალიევა, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა მშობელი კომპანიის მიერ აქციონერთა კრებაზე. აქციონერებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

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

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

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

ბასს 19 მოითხოვს საწარმოსგან, რომ დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამის აღრიცხვისას გაითვალისწინოს თანამშრომლებისა და მესამე პირების შენატანები. როდესაც შენატანები დაკავშირებულია მომსახურებასთან, ისინი უნდა მიეკუთვნოს მომსახურების გაწევის პერიოდს, როგორც უარყოფითი სარგებელი. ეს ცვლილებები განმარტავს, რომ თუ შენატანების რაოდენობა არ არის დამოკიდებული მომსახურების გაწევის წლების რაოდენობაზე, საწარმოს აქვს უფლება, რომ ასეთი შენატანები აღიაროს, როგორც მომსახურების ღირებულების შემცირება, იმ პერიოდში, როდესაც გაიწია ეს მომსახურება, იმის ნაცვლად, რომ გადაანაწილოს შენატანები მომსახურების მიწოდების პერიოდებზე. აღნიშნული ცვლილება სავარაუდოდ ჯგუფზე გავლენას ვერ მოახდენს, რადგანაც ბანკს არ აქვს დადგენილ გადასახდელიანი პროგრამა, სადაც შენატანები შეაქვთ თანამშრომლებსა და მესამე პირებს.

წლიური გაუმჯობესება 2010-2012 წ.წ. ციკლი

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

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

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

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

ცვლილება რეტროსპექტულად გამოიყენება და განმარტავს ბასს 16-სა და ბასს 38-ში, რომ აქტივი შეიძლება გადაფასდეს საბაზრო მონაცემებზე დაყრდნობით მთლიანი ან წმინდა საბალანსო ღირებულებით. ამასთან, დაგროვილი ცვეთა ან ამორტიზაცია წარმოადგენს სხვაობას აქტივის მთლიან და საბალანსო ღირებულებებს შორის. მიმდინარე პერიოდში ბანკს არ აღურიცხავს გადაფასებასთან დაკავშირებული კორექტირებები.

ბასს (IAS) 24 „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

წლიური გაუმჯობესება 2011-2013 წ. წ. ციკლი

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

ფასს (IFRS) 13 „სამართლიანი ღირებულებით შეფასება“

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

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

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორცაა გასაყიდად გამიზნული 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 შედეგად:

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასება (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარება

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სესხები და მისაღები ანგარიშები

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

შემენის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შეფასება

შემენის გზით წარმოშობილი სესხებისა და მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში, თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება ფინანსური აქტივიდან მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დისკონტირების მეშვეობით. შემენის 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.

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 გამიზნული ფინანსური აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები ის არაწარმოებული ფინანსური აქტივებია, რომლებიც გამიზნულია გასაყიდად ან არ არის გათვალისწინებული რომელიმე ზემოხსენებულ კატეგორიაში. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გასაყიდად გამიზნული 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 გამიზნულ ან დაფარვის ვადამდე შენარჩუნებულ კატეგორიებზე.

გასაყიდად გამიზნულად 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.

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 მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ▶ ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა თავდაპირველი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს შემოსულობას ან ზარალს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მონაცემები გახდება ბაზარზე მოპოვებადი, ან როდესაც ინსტრუმენტების აღიარება შეწყდება.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგაქვითვა

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

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები და კლიენტებზე გაცემული სესხები

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების, სესხებისა და მისაღები ანგარიშების, და კლიენტებზე გაცემული სესხების შეფასებისას, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, 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.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

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

გასაყიდად გამიზნული 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 გაიზარდება და ზრდა ობიექტურად შეიძლება დაუკავშირდეს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის მოგებაში ან ზარალში აღიარების შემდგომ მოვლენას, გაუფასურებით გამოწვეული ზარალის შებრუნება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგების მეშვეობით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 სავალუტო სვოპების სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრება სპოტური 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.

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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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 პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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>
ავეჯი და მოწყობილობები	4
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	4
სატრანსპორტო საშუალებები	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.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისათვის და გასაყიდად გამიზნული საპროცენტო სარგებლის მქონე ფასიანი ქაღალდებისათვის, საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს/შემოსავლებს ფინანსური ინსტრუმენტის სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობის, ან სადაც შესაფერისია, უფრო მოკლე ვადის განმავლობაში ადისკონტირებს ფინანსური აქტივის თუ ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (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 აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

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.

- *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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია (გაგრძელება)

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ მოგებას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2015 და 2014 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით იყო 2.3949 ლარი და 1.8636 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებაში, 2.6169 ლარი და 2.265 ლარი 1 ევროსთან მიმართებაში და 1.5374 ლარი და 2.3758 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 მოელის, რომ სხვა ახალი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება მნიშვნელოვან გავლენას იქონიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

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

ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. აუცილებელია რეტროსპექტულად გამოყენება, მაგრამ შესაძარისი 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. ჯგუფი არ მოელის მნიშვნელოვან გავლენას თავის კაპიტალზე, გაუფასურებასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების შემოღების გამო, მაგრამ გავლენის მასშტაბის დასადგენად მას დასჭირდება დამატებითი დეტალური ანალიზის ჩატარება, რომელიც გაითვალისწინებს ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, საპროგნოზო ელემენტების ჩათვლით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

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

ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

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

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

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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)

2012-2014 წ. წ. ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესებები

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

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

ფასს 7 საწარმოებისგან მოითხოვს განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენას გადაცემულ აქტივში ნებისმიერი მონაწილეობის შენარჩუნების შესახებ, რომელიც სრულად არის ჩამოწერილი ბალანსიდან. მმართველ საბჭოს დაუსვეს კითხვა, წარმოადგენს თუ არა მომსახურების კონტრაქტები „მონაწილეობის შენარჩუნებას“, რათა დაეზუსტებინათ მომავალში განმარტებითი შენიშვნების ამ მოთხოვნების გამოყენების საჭიროება. ცვლილება განმარტავს, რომ მომსახურების კონტრაქტი, რომელიც შეიცავს გასამრჯელოს, შეიძლება წარმოადგენდეს ფინანსურ აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნებას. საწარმომ უნდა შეაფასოს გასამრჯელოს და კონტრაქტის ხასიათი „მონაწილეობის შენარჩუნების“ სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რომლებიც მოცემულია ფასს 7.30 და ფასს 7.42 მუხლებში, რათა დაადგინოს, აუცილებელია თუ არა განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა. ცვლილებები ძალაში შედის 2016 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. სტანდარტის წინასწარი გამოყენება და დანერგვა ნებადართულია. ცვლილების გამოყენებისას, მომსახურების კონტრაქტების შეფასება, „მონაწილეობის შენარჩუნების“ დადგენის მიზნით, უნდა მოხდეს უკუქცევითი ძალის პრინციპის გათვალისწინებით. ამის მიუხედავად, განმარტებითი შენიშვნები არ არის სავალდებულო ნებისმიერი პერიოდისთვის, რომელიც წინ უსწრებს ცვლილებების პირველად გამოყენების წლიურ პერიოდს.

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

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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)

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

მოსაზრებები

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების კლასიფიკაცია

2015 წლის 1 ივლისს ბანკმა ცვლილება შეიტანა თავისი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების კლასიფიკაციაში. ბანკის განსჯის თანახმად, ყველა მისი ფასიანი ქაღალდი, რომელიც მიეკუთვნება გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიას, იქნება დაფარვის ვადამდე ფლობილი, ამიტომ შესაძლებელია მათი რეკლასიფიცირება საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებად: სესხებად და მისაღებ ანგარიშებად ან საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებად: რომლებიც დაფარვის ვადამდე ფლობილია ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად (მე-8 შენიშვნა). საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების კლასიფიკაცია მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე.

მე-20 შენიშვნაში წარმოდგენილია სხვაობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება

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 ბაზრებიდან 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. 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანი სასესხო პორტფელი კოლექტიურად შეფასდა (მე-7 შენიშვნა). იმის გამო, რომ კლიენტებისთვის გაცემულ სესხებზე განცდილი ზარალის ისტორიული გამოცდილება ბანკს არ აქვს, იგი კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის ბაზრის საშუალო ზარალის კოეფიციენტებს იყენებს.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2015	2014
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	406	487
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	922	68
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	2,159	666
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებები	18,795	5,879
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,282	7,100

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბერისთვის საკრედიტო დაწესებულებებში ევროში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 69.84%-ს (2014 წლის 31 დეკემბერი: 65.05%). მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზრების ნაშთი შედგება პროცენტისანი საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ ბანკებში 987 ათასი ლარისა და 18,795 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად, (2014 წლის 31 დეკემბერი: 129 ლარი და 5,879 ათასი ლარი, შესაბამისად) და უპროცენტო საკორესპონდენტო ანგარიშის ნაშთებისგან რეზიდენტ და არარეზიდენტ ბანკებში, 1,140 ათასი ლარისა და 32 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად (2014 წლის 31 დეკემბერი: 150 ათასი ლარი და 387 ათასი ლარი, შესაბამისად).

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	12,610	2,595
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაზარი	8,542	11,105
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	21,152	13,700

ვადიანი ანაზრები მოიცავს ერთ ადგილობრივ კომერციულ ბანკში განთავსებულ ვადიან ანაზრებს აშშ დოლარში, რომელთა ვადაც 2016 წლის პირველ კვარტალში იწურება, ხოლო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 5.50%-ია (2014 წლის 31 დეკემბერი: წლიური 5.50%-დან წლიურ 10.00%-მდე).

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო პროცენტისანი 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.

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
კერძო საწარმოები	70,651	32,968
სახელმწიფო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	36,347	19,267
ფიზიკური პირები	2,915	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	109,913	52,235
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(1,311)	(399)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	108,602	51,836

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულ სესხებს განეკუთვნებოდა მშობელი კომპანიისგან 2014 წლის 5 ივნისს მიღებული სინდიცირებული სესხი. სესხის მიღებისას 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. 2015 წლის აგვისტოში ბანკის ხელმძღვანელობამ მოლაპარაკებების შედეგად განახორციელა სესხის დისკონტიტ გაყიდვის გარიგება.

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურებით გამოწვეული დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა ასეთია:

	<i>2015</i>		
	<i>კერძო იურიდიული პირები</i>	<i>ფიზიკური პირები</i>	<i>სულ</i>
2015 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	399	–	399
დარიცხვა წლის განმავლობაში	3,483	58	3,541
ჩამოწერები	(2,629)	–	(2,629)
2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,253	58	1,311
კოლექტიური გაუფასურება	1,253	58	1,311
	<i>2014</i>		
	<i>კერძო იურიდიული პირები</i>	<i>ფიზიკური პირები</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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სესხის უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპები არის უძრავი ქონების იპოთეკა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული თავდებობა. ბანკი ასევე იღებს გარანტიებს მშობელი კომპანიებისგან მათი შვილობილ კომპანიებისთვის გაცემული სესხებისთვის.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2015 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფისგან მისაღები თანხების საერთო ოდენობა 63,039 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 57.35%-ია (2014 წლის 31 დეკემბერი: სამი სესხის კონცენტრაცია 39,116 ათასი ლარის ოდენობით მთლიანი სასესხო პორტფელის 74.88%-ს შეადგენდა). 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აღნიშნული სესხებისათვის 374 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი შეიქმნა (2014 წლის 31 დეკემბერი: ნული ლარი).

გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით ასეთია:

	2015	2014
ვაჭრობა და მომსახურება	61,775	17,431
ენერგეტიკა	24,833	16,510
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	13,214	3,093
მშენებლობა	7,176	–
ფიზიკური პირები	2,915	–
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	–	13,000
წარმოება	–	333
სხვა	–	1,868
	109,913	52,235

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ძირითადად მოიცავდა საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიან ქაღალდებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალო ფასიან ქაღალდებს, და ასევე საქართველოსა და აზერბაიჯანში რეგისტრირებული კომპანიებისა და კომერციული ბანკების სავალო ფასიან ქაღალდებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები		
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	38,718	–
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	23,528	–
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	24,652	–
სადეპოზიტო სერთიფიკატები სებ-ში	15,326	–
სადეპოზიტო სერთიფიკატები		–
ფინანსურ ინსტიტუტებში	12,204	
კორპორატიული ობლიგაციები	8,892	–
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: სესხები და მისაღები ანგარიშები	123,320	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული		
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 სერთიფიკატი	–	3,815
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები: გასაყიდად გამიზნული	–	76,219
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	123,320	76,219

2015 წლის 1 ივლისს ბანკის აქტივ-პასივების კომიტეტმა გადაწყვიტა ბანკის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების რეკლასიფიცირება „გასაყიდად გამიზნულის“ კატეგორიიდან „სესხებისა და მისაღები ანგარიშების“ კატეგორიაში. ბანკს თავისი ფასიანი ქაღალდები არასდროს გაუყიდა ვადის ამოწურვამდე. ცვალებადი საბაზრო პირობებიდან გამომდინარე, ბანკი არ გეგმავს ფასიანი ქაღალდების მომავალში და აპირებს მათ ფლობას მათი სახელშეკრულებო ვადების ამოწურვამდე. რეკლასიფიკაციის თარიღისთვის გასაყიდად გამიზნული ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება 94,516 ათასი ლარი იყო.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების დინამიკა ასეთი იყო:

	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვი- ლობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	საიჯარო გაუმჯობესებები	სულ
თვითღირებულება						
31 დეკემბერი, 2013 წ.	1,767	2,209	116	431	1,908	6,431
შემოსვლები	51	70	–	16	–	137
31 დეკემბერი, 2014 წ.	1,818	2,279	116	447	1,908	6,568
შემოსვლები	22	111	131	12	4	280
31 დეკემბერი, 2015 წ.	1,840	2,390	247	459	1,912	6,848
დაგროვილი ცვეთა:						
31 დეკემბერი, 2013 წ.	(269)	(324)	(20)	(54)	(283)	(950)
ცვეთის დანარიცხი	(449)	(548)	(29)	(87)	(458)	(1,571)
31 დეკემბერი, 2014 წ.	(718)	(872)	(49)	(141)	(741)	(2,521)
ცვეთის დანარიცხი	(455)	(575)	(59)	(91)	(458)	(1,638)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	(1,173)	(1,447)	(108)	(232)	(1,199)	(4,159)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
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
31 დეკემბერი, 2015 წ.	667	943	139	227	713	2,689

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	<i>ლიცენ- ზიები</i>	<i>კომპიუტე- რული პროგრამ- ები</i>	<i>სულ</i>
თვითღირებულება			
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
შემოსვლები	54	1,061	1,115
გაყიდვები და ჩამოწერები	(2)	-	(2)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	488	1,829	2,317
დაგროვილი ამორტიზაცია			
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)
ამორტიზაციის დანარიცხი	(49)	(137)	(186)
31 დეკემბერი, 2015 წ.	(108)	(185)	(293)
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2013 წ.	818	217	1,035
31 დეკემბერი, 2014 წ.	377	720	1,097
31 დეკემბერი, 2015 წ.	380	1,644	2,024

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	432	284
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	150	150
არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	106	752
წინასწარ გადახდილი გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	20	15
სხვა	11	7
სხვა აქტივები	719	1,208

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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>2015</i>	<i>2014</i>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	95	65
წარმოებული ვალდებულებები	–	204
	95	269
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	780	73
გადავადებული შემოსავალი	35	24
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	2	20
	817	117
სხვა ვალდებულებები	912	386

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. 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები არ ფიქსირდება.

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები	69,700	–
მშობელი კომპანიის ვადიანი ანაბრები	64,086	43,222
რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	15,706	9,318
მშობელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	6,397	–
არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაბრები	4,793	–
მშობელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები	1,247	442
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	161,929	52,982

ოთხი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებულ, ლარში გამოხატულ, და ერთი არარეზიდენტი ბანკის მიერ განთავსებულ, აშშ დოლარში გამოხატულ, ვადიან ანაბრებს, რომლებიც 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი იყო, 2016 წელს ამოეწურა ვადა.

სებ-ისგან 2015 წლის 31 დეკემბერს მიღებულ სესხს ვადა 2016 წლის იანვარში ამოეწურა.

მშობელი კომპანიის მიერ განთავსებული ვადიანი ანაბრები გამოხატულია ევროში, აზერბაიჯანულ მანათსა და აშშ დოლარში. 44,304 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაბრებს ვადა ეწურება 2016 წლის განმავლობაში, ხოლო 19,782 ათასი ლარის ოდენობის ვადიან ანაბრებს - 2017 წლის ივნისში.

13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
კლიენტების ვადიანი ანაბრები	11,149	3,980
კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშები	10,139	1,217
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	21,288	5,197
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-16 შენიშვნა)	10,497	–

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 13,984 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი სახსრების 65.69%-ს შეადგენდა (2014 წლის 31 დეკემბერი: 4,819 ათასი ლარი, რაც კლიენტების მიმართ მთლიანი ვალდებულებების 92.72%-ს შეადგენდა).

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. ვალდებულებები კლიენტების წინაშე (გაგრძელება)

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
მშენებლობა	10,893	3,813
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	5,511	–
ვაჭრობა და მომსახურება	4,569	1,218
ენერჯეტიკა	235	–
ფიზიკური პირები	23	–
სხვა	57	166
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	21,288	5,197

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის სარგებელი 2015 წლის 31 დეკემბერით დასრულებული წლისთვის შედგება 1,624 ათასი ლარის ოდენობის გადავადებული საგადასახადო სარგებლისგან (2014 წლის 31 დეკემბერი: 6 ათასი ლარი).

ბანკის მოგება იბეგრება 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:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
დასაბეგრი მოგება/(ზარალი)	638	(3,804)
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	(96)	571
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	334	453
არაგამოქვითვადი ხარჯები	(53)	(108)
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი, გამოქვითული საგასახადო ზარალი, რომელიც მანამდე არ იყო აღიარებული	335	–
ცვლილება აუღიარებელ გადავადებულ საგადასახადო აქტივში	1,104	(910)
მოგების გადასახადის სარგებელი	1,624	6

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	2015 წლის დეკემბერი			2014 წლის დეკემბერი			2015
	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	სხვა სრული შემოსავ- ლის ანგარიშ- გებაში	2014	მოგება- ზარალის ანგარიშ- გებაში	სხვა სრული შემოსავ- ლის ანგარიშ- გებაში	2015	
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების							
საგადასახადო ეფექტი მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი ზარალი	561	1,624	–	2,185	(367)	–	1,818
სხვა ვალდებულებები	19	(5)	–	14	54	–	68
მთლიანი							
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	580	1,619	–	2,199	(313)	–	1,886
აუღიარებელი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(561)	(910)	–	(1,471)	1,471	–	–
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	19	709	–	728	1,158	–	1,886
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების							
საგადასახადო ეფექტი ძირითადი საშუალებები არამატერიალური აქტივები	(100)	64	–	(36)	109	–	73
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(17)	(5)	–	(22)	(27)	–	(49)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	(762)	–	(762)	368	–	(394)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	–	–	(6)	(6)	16	(4)	6
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(117)	(703)	(6)	(826)	466	(4)	(364)
გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ (ვალდებულება)	(98)	6	(6)	(98)	1,624	(4)	1,522

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

2014 და 2013 წლებში ბანკმა 10,915 ათასი ლარისა და 3,440 ათასი ლარის ოდენობის საგადასახადო ზარალი განიცადა, რომელთა გადატანაც შეიძლება მომდევნო ხუთ წელზე და ვადა, შესაბამისად, 2018 და 2019 წლებში ეწურება, თუ არ მოხდა მათი გამოქვითვა. 2015 წლის განმავლობაში ბანკმა გამოქვითა 2,233 ათასი ლარი 2013 წლის საგადასახადო ზარალიდან. ხელმძღვანელობამ შეფასების შედეგად დაასკვნა, რომ წინა პერიოდის საგადასახადო ზარალის გადავადებული გადასახადის აქტივის ამოღება შესაძლებელია, რადგან 2015 წელს ბანკმა დაიწყო დასაბეგრი მოგების მიღება, ამიტომ მომდევნო პერიოდზე გადატანილი საგადასახადო ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივი სრულად იყო აღიარებული 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის.

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 გადაწყვიტა ბანკის საწესდებო კაპიტალის გაზრდა 68,000 ათასი ლარით. კაპიტალში შენატანი განხორციელდა 2014 წლის 17 მარტს.

2015 წლისა და 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. 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.

2015 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა (2014 წ.: ნული).

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

გასაყიდად გამიზნული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების არარეალიზებული ცვლილება აღირიცხება, როგორც სხვა რეზერვები კაპიტალში.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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 პერიოდის მოიცვას.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2015 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

პირობითი ვალდებულებები

2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	22,326	2,902
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	443	463
აკრედიტივები	359	559
	23,128	3,924
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	1,525	1,112
1-დან 5 წლამდე	625	1,633
	2,150	2,745
კაპიტალური დაბანდების ვალდებულება		
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაზრები (მე-13 შენიშვნა)	-	108
	(10,497)	-
პირობითი ვალდებულებები	14,781	6,777

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)

წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი) მოიცავს შემდეგს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
გარანტიები	299	11
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	163	–
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	72	51
საკასო ოპერაციები	13	3
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	–	29
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	547	94
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(119)	(98)
პლასტიკური ბარათები	(56)	–
გარანტიები	(45)	–
საკასო ოპერაციები	(19)	(7)
შემოსავალი საბროკერო ოპერაციებიდან	(1)	–
საკომისიო ხარჯი	(240)	(105)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)	307	(11)

18. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ხელფასები	3,160	2,038
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	1,329	235
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	4,489	2,273
საოპერაციო იჯარა	1,341	1,005
პროფესიული მომსახურება	912	696
სარეკლამო ხარჯი	412	337
თანამშრომელთა გადამზადება	190	84
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	155	105
მგზავრობისა და სამივლინებო ხარჯები	122	120
კომუნალური ხარჯები	117	99
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	69	58
საკომუნიკაციო ხარჯები	62	124
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	38	7
დაზღვევა	35	32
საგადასახადო ხარჯები, მოგების გადასახადის გარდა	34	48
საწევრო შენატანები	26	25
სხვა	208	151
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	3,721	2,891

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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 განყოფილებას ევალება რისკის მართვის სისტემის განსაზღვრა, დანერგვა და მართვა.

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“

2015 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.

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 მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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 ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების 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“

2015 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, მესხებლის გადახდისუნარიანობით, ან უზრუნველყოფის საგნით. ქვესტანდარტულ სესხს აქვს ისეთი სისუსტეები თუ პრობლემები, რომლებიც საფრთხეს უქმნის ან ექვექვემ აყენებს სასესხო დავალიანების დაფარვას.

	შენიშვნა	<i>არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებული</i>		სულ 2015
		<i>მაღალი შეფასება 2015</i>	<i>სტანდარტული შეფასება 2015</i>	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	21,152	–	21,152
კლიენტებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	7	109,913	–	109,913
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	117,105	6,215	123,320
სულ		248,170	6,215	254,385

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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 კონტრაგენტის 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 კონტრაგენტის ბიზნეს-გეგმის მდგრადობაზე, ფინანსური პრობლემის გამოსწორების შესაძლებლობებზე ფინანსური, დაგეგმილ მისაღებ თანხებსა და მოსალოდნელ დივიდენდებზე გაკოტრების შემთხვევაში, სხვა ხელმისაწვდომ ფინანსურ მხარდაჭერაზე, უზრუნველყოფის რეალიზებად ღირებულებასა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დროულობაზე. გაუფასურების ხარჯები ფასდება ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თითოეული თარიღისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გაუთვალისწინებელი მიზეზები მოითხოვს უფრო დეტალურ ყურადღებას.

კოლექტიურად შეფასებული გაუფასურება

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 „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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:

	2015				2014			
	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ	საქარ- თველო	ეგთო	სხვა არა-ეგთო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,250	3	29	22,282	6,713	185	202	7,100
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	21,152	–	–	21,152	4,636	–	9,064	13,700
კლიენტებზე გაცემული სესხები	108,602	–	–	108,602	51,836	–	–	51,836
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	117,105	–	6,215	123,320	65,369	–	10,850	76,219
	269,109	3	6,244	275,356	128,554	185	20,116	148,855
ვალდებულებების								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	85,407	2	76,520	161,929	9,318	–	43,664	52,982
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	21,288	–	–	21,288	5,197	–	–	5,197
სხვა ვალდებულებები	91	4	–	95	266	3	–	269
	106,786	6	76,520	183,312	14,781	3	43,664	58,448
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	162,323	(3)	(70,276)	92,044	113,773	182	(23,548)	90,407

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 მომავალში 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“

2015 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 ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეს კოეფიციენტები იყო:

	2015 %	2014 %
ლკ- საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი (ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობა/ვალდებულებების საშუალო მოცულობა)	34.12	102.66

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 მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

2015 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	141,430	987	21,214	-	163,631
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	20,636	2,919	-	-	23,555
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	95	-	-	-	95
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	162,161	3,906	21,214	-	187,281

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

19. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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 მიმართ	4,864	347	–	–	5,211
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	269	–	–	–	269
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	43,348	15,439	–	–	58,787

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოყენებული 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>
2015	22,769	359	–	–	23,128
2014	3,091	833	–	–	3,924

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“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. 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 ღირებულებების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

<i>ვალუტა</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2015</i>	<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2015</i>	<i>სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება 2014</i>	<i>ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე 2014</i>
აშშ დოლარი	15%/(15%)	105/(105)	1%/(1%)	(107)/107
აზერბაიჯანული მანათი	15%/(15%)	15/(15)	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 დასაბეგრ მოგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება</i>
2015	1,303
2014	589

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“

2015 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>2015 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>
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,282	–	–	22,282
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	–	–	21,152	21,152
კლიენტებზე გაცემული სესხები	–	–	108,602	108,602
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	6,215	117,105	123,320

<i>2015 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	–	–	161,929	161,929
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	–	–	21,288	21,288

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 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 აქტივები				
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

<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 მიმართ	–	–	5,197	5,197

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

იმ ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც 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.

	<i>საბალანსო ღირებულება 2015 წ.</i>	<i>სამარ- თლიანი ღირებულება 2015 წ.</i>	<i>აუღიარე- ბელი მოგება/ (ზარალი) 2015 წ.</i>	<i>საბალანსო ღირებულება 2015 წ.</i>	<i>სამარ- თლიანი ღირებულება 2015 წ.</i>	<i>აუღიარე- ბელი მოგება/ (ზარალი) 2014 წ.</i>
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,282	22,282	-	7,100	7,100	-
მოთხოვნები						
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	21,152	21,152	-	13,700	13,700	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	108,602	108,602	-	51,836	51,836	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	123,320	121,500	(1,820)	-	-	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები						
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	161,929	161,929	-	52,982	52,982	-
ვალდებულებები						
კლიენტების მიმართ	21,288	21,288	-	5,197	5,197	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			(1,820)			-

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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 მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დგინდება მათი პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთსა და ანალოგიურ ფინანსურ აქტივებზე მიმდინარე საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული დაუფარავი სესხების უმეტესობა გაცემული იყო საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით და 12-თვიანი ვადით, რომელიც იწურებოდა 2015 წლის 31 დეკემბერს, ხოლო 2014 წელს გაცემული სესხების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები უახლოვდებოდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს 2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შესაბამისად, მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული (2014 წლის 31 დეკემბერი: გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით). საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების - სესხებისა და მისაღები ანგარიშების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებში

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

	<i>1 იანვარი, 2015 წ.</i>	<i>შესყიდვები</i>	<i>საპროცენტო შემოსავალი</i>	<i>სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ზარალი</i>	<i>დაფარვები</i>	<i>რეკლასი-ფიკაციები (მე-8 შენიშვნა)</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>
აქტივები							
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	65,370	77,525	3,104	(779)	(60,543)	(84,677)	-
	65,370	77,525	3,104	(779)	(60,543)	(84,677)	-

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

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

	<i>საბალანსო ღირებულება</i>	<i>შეფასების მეთოდები</i>	<i>არასაბაზრო მონაცემები</i>	<i>დისკონტირების განაკვეთის დიაპაზონი</i>
31 დეკემბერი, 2014 წ.				
გასაყიდად გამიზნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები				
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	53,392	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	დისკონტირების განაკვეთი	4.59% - 5.34%
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	8,163	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	დისკონტირების განაკვეთი	6.47%
ფინანსური ინსტიტუტების სადეპოზიტო სერტიფიკატი	3,815	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	დისკონტირების განაკვეთი	5.25%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

მოდრაობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ მე-3 დონის აქტივებში (გაგრძელება)

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

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“.

	2015			2014		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	22,282	–	22,282	7,100	–	7,100
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	21,152	–	21,152	13,700	–	13,700
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,130	82,472	108,602	24,883	26,953	51,836
ძირითადი საშუალებები	62,282	61,038	123,320	58,394	17,825	76,219
არამატერიალური აქტივები	–	2,689	2,689	–	4,047	4,047
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	–	2,024	2,024	–	1,097	1,097
სხვა აქტივები	–	1,522	1,522	–	–	–
სხვა აქტივები	604	115	719	1,189	19	1,208
სულ	132,450	149,860	282,310	105,266	49,941	155,207
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	142,147	19,782	161,929	52,982	–	52,982
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	21,288	–	21,288	5,197	–	5,197
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	–	–	–	–	98	98
სხვა ვალდებულებები	912	–	912	364	22	386
გარანტიებისა და აკრედიტივების ანარიცხები	–	–	–	18	41	59
სულ	164,347	19,782	184,129	58,561	161	58,722
წმინდა	(31,897)	130,078	98,181	46,705	49,780	96,485

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

უარყოფითი წმინდა მიმდინარე პოზიცია ძირითადად გამოიწვია მშობელი კომპანიისა და სხვა საკრედიტო დაწესებულებებისგან მიღებული დაფინანსების მოკლევადიანმა ხასიათმა.

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებები მოიცავს ვადიან ანაბრებს 44,304 ათასი ლარის ოდენობით, რომლებიც მიღებულია მშობელი კომპანიისგან და ვადა ეწურებათ 2016 წელს, მათ შორის 43,337 ათას ლარს, რომლებსაც ვადა უკვე ამოეწურათ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის. ყველა ვადამოსული ანაბარი ჩანაცვლდა მშობელი კომპანიის ახალი ვადიანი ანაბრებით. ბანკი აპირებს, გააგრძელოს მშობელი კომპანიისგან მიღებული მოკლევადიანი დაფინანსების გამოყენება.

ბანკმა მშობელი კომპანიისგან მიიღო 2016 წლის 25 თებერვლით დათარიღებული წერილი იმის თაობაზე, რომ მშობელი კომპანია აპირებს და აქვს უნარი, რომ გააგრძელოს ბანკის დაფინანსება და გააგრძელოს ვადიანი ანაბრების ვადა და რომ არ მოითხოვს მათ დაფარვას, თუ ეს ბანკის ფინანსურ სტაბილურობას საფრთხეს შეუქმნის. ბანკის წმინდა მიმდინარე პოზიცია დადებითია და შეადგენს 11,440 ათას ლარს, თუ არ გავითვალისწინებთ მშობელი კომპანიისგან მიღებულ ვადიან ანაბრებს, რომლებიც ჩანაცვლდა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის.

სებ-ის დადგენილების თანახმად, თვიური საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 30%-ზე ნაკლები. 2015 და 2014 წლების განმავლობაში ბანკი აკმაყოფილებდა ლიკვიდურობის კოეფიციენტებთან დაკავშირებით სებ-ის პრუდენციულ მოთხოვნებს. ბანკის საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი 2015 წელს 34.12%-ს შეადგენდა. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ მე-19 შენიშვნა „ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა“.

ბანკი ამასთანავე რეგულირდება სებ-ის მიერ, რომ შეინარჩუნოს სავალდებულო რეზერვის სათანადო დონე ლარში და უცხოურ ვალუტაში, სხვა საკრედიტო დაწესებულებებისა და კლიენტების წინაშე არსებული ვალდებულებებისთვის. ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა სებ-ის მოთხოვნებს სავალდებულო რეზერვების შესახებ, 2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული ანგარიშგების პერიოდის განმავლობაში.

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, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	2015			2014	
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი</i>	<i>საერთო კონტროლს დაქვემდებ- არებული პირები</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>ხელმძღვა- ნელობის ზედა რგოლი</i>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	29	-	-	202	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(71,730)	-	-	(43,664)	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	(1)	(42)	-	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	(7)	(3)

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>მშობელი კომპანია</i>	<i>მშობელი კომპანია</i>
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	44	8
საკომისიო ხარჯი	53	23
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	2,178	526
პროფესიული გასამრჯელო	5	-

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	1,029	407

2015 წლისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი 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.

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან, იმისათვის, რომ ბანკი დარჩეს ფუნქციონირებად საწარმოდ და შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი დონე, რათა კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი შეადგინოს მინიმუმ 11.4% 2015 წლის განმავლობაში (2014 წ.: 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.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ-ის მოთხოვნით ბანკების რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 11.4%-ს უნდა შეადგენდეს (2014 წ.: 12%), ხოლო პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 7.6%-ს (2014 წ.: 8%). 2015 წლის 31 დეკემბრისა და 2014 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ.</i>	<i>კორექტი- რებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
საწესდებო კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(2,024)	–	(2,024)
ძირითადი კაპიტალი		94,187	(5,063)	89,124
მიმდინარე წლის შემოსავალი		2,262	431	2,693
საერთო რეზერვები	7	1,311	1,131	2,442
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		3,573	1,562	5,135
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან		–	–	–
სულ კაპიტალი		97,760	(3,501)	94,259
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				215,933
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				43.65%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				41.27%

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

		<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</i>	<i>კორექტი- რებები</i>	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ. სებ-ის მიხედვით</i>
	<i>შენიშვნა</i>	<i>31 დეკემბერი, 2014 წ.</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%

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

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

ინგლისურ ენაზე გამოშვებული ორიგინალის თარგმანი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

2015 წლის ფინანსური ანგარიშგების
განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (გაგრძელება)

2015 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები ბაზელ 2-ის მიხედვით იყო:

		31 დეკემბერი, 2015 წ.	კორექტი- რებები	31 დეკემბერი, 2015 წ. სებ-ის მიხედვით
	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2015 წ.		
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15	103,000	–	103,000
წინა წლების დაგროვილი დანაკლისი		(6,789)	(5,063)	(11,852)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	10	(2,024)	–	(2,024)
მიმდინარე წლის შემოსავალი		2,262	431	2,693
პირველადი კაპიტალი		96,449	(4,632)	91,817
პირველადი კაპიტალი		96,449	(4,632)	91,817
დამატებითი კაპიტალი		1,311	1,131	2,442
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალი		97,760	(3,501)	94,259
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				239,946
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				39.28%
პირველადი კაპიტალი/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				38.27%

		31 დეკემბერი, 2014 წ.	კორექტი- რებები	31 დეკემბერი, 2014 წ. სებ-ის მიხედვით
	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2014 წ.		
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%