

ფინანსური ანგარიშება და დამოუკიდებელი
აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის
საზოგადოება „მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ბანი კრედიტი“

2017 წლის 31 დეკემბერი

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „შიკრისაფინანსო თრგანიზაცია ბანი ქრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2017 წ.

სარჩევი

	გვერდი
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება	5
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	8
ფინანსური ანგარიშგების ანსა-განმარტებითი შენიშვნები	9

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გრანთ თორნთონ ასფლექიანი
დავით აღმაშენებლის გამზირი 61
0102, თბილისი, საქართველო
ტ.+ 995 322 604 406

Grant Thornton Akhvlediani LLC
61 David Aghmashenebeli Avenue
0102 Tbilisi, Georgia
+ 995 322 604 406
www.grantthornton.ge

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი
კრედიტის” ძვლობელებს

მოდიფიცირებული დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტის” (“კომპანია”) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, გარდა იმ ეფექტისა, რაც შესაძლოა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ქონლდათ საკითხებს, რომლებიც განხილულია “დასკვნის მოდიფიცირების საფუძვლების” აბზაცში, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება ყველა არსებითი საკითხის გათვალისწინებით უტყუარად და სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით და შესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

დასკვნის მოდიფიცირების საფუძვლები

ჩვენ ვერ შევძლით მოგვეპოვებინა საკმარისი და შესაბამისი აუდიტორული მტკიცებულებები გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვის თანხის და შესაბამისად სესხების გაუფასურების ხარჯის სისტემის დასადასტურებლად.

კომპანია საპროცენტო და სხვა შემოსავლებში აღიარებს სესხის გაცემის საკომისიოებიდან მიღებულ შემოსავლის საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება სესხის გაცემისას საკომისიოს მთლიანი თანხით და არ ხდება მისი სესხის ვადაზე გადაწევა ეფექტური

საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით შემოსავლის აღიარებისათვის, რაც ჩვენი აზრით არ შესაბამება ფასს-ს.

კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები სრულად არ ფარავს ინფორმაციის გახსნის იმ მოთხოვნებს რასაც ფასს აღენს, მათ შორის არ არის წარდგენილი ფინანსური აქტივების (მათ შორის გაცემული სესხების) გაუფასურების ანალიზისთვის მოთხოვნილი ინფორმაცია. აგრეთვე, ზოგიერთ შემთხვევაში ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში წარდგენილი ინფორმაცია არ შესაბამება იმ წესს, რასაც ითხოვს ფასს - ფინანსური ანგარიშგების №21 შენიშვნაში წარმოდგენილი ფინანსური ვალდებულებების გადიანობის ანალიზი უჩვენებს მათ დისკონტირებულ ღირებულებებს, როდესაც ფასს ითხოვს ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების ჩვენებას.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩვატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პაუსხისმგებლობა, აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია ამ დასკვნის აბზაცში სათაურით “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე”. ჩვენ კომპანიისაგან დამოუკიდებლები ვართ, როგორც ამას მოთხოვს პროფესიონალ ბუღალტერთათვის საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული ეთიკის კოდექსი, ჩვენი დამოუკიდებლობა ასევე შესაბამისობაშია საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ჩვენ სრულად ვასრულებთ სხვა მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია ეთიკის ნორმებით. დარწმუნებული ვართ, რომ აუდიტის პროცესში მოპოვებული მტკიცებულებები საკმარის და შესაფერის საფუძველს გვაძლევს აუდიტორული დასკვნისთვის.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (IFRS) პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა აგრეთვე მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებასა და დანერგვას, რომელიც უზრუნველყოფს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია განიხილოს კომპანიის მიერ მომავალში ფუნქციონირების უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობა, საჭიროების მიხედვით ანგარიშგებაში წარადგინოს შესაბამისი ახსნა-განმარტებები ამ საკითხთან დაკავშირებით და ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების დაშვებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან როდესაც ხელმძღვანელობას არ აქვს სხვა რეალური აღტერნატივა, გარდა საქმიანობის შეწყვეტისა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშის აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზედ, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და წარვადგინოთ ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას (მოსაზრებას) აღნიშნულზე. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის

გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალკალკი ან ერთობლიობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშების მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ განსჯასა და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვაბოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი შეცდომების შეუმჩნევლობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შეუმჩნევლობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის არსწორი წარმართვა.
- ვერკვევით კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანია ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების მომზადებისთვის გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენგან მოითხოვება აუდიტორულ დასკვნაში მივუთითოთ ფინანსური ანგარიშების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონრიების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.

- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშის მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს წარდგენებს, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.
- მოვიპოვებთ სათანადო აუდიტორულ რწმუნებულებას კომპანიის ან ბიზნესის საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რომელიც საჭიროა აუდიტორული მოსაზრების გამოსახატად. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ კომპანიის აუდიტის ხელმძღვანელობაზე და აუდიტის პროცესის გაძლიერებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ ჩვენს მიერ გამოხატულ აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან სისუსტეებზე.

ვახტანგ ცაბაძე
დირექტორი

ქეთევან ღამბაშიძე
დირექტორი, რეგისტრირებული აუდიტორი

შპს გრანთ თორნთონ

2018 წლის 15 ივნისი



- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშის მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს წარდგენებს, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.
- მოვიპოვებთ სათანადო აუდიტორულ რწმუნებულებას კომპანიის ან ბიზნესის საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რომელიც საჭიროა აუდიტორული მოსაზრების გამოსახატად. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ კომპანიის აუდიტის ხელმძღვანელობაზე და აუდიტის პროცესის გაძლიერებაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ ჩვენს მიერ გამოხატულ აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან სისუსტეებზე.

ვახტანგ ცაბაძე
დირექტორი

შპს გრანთ თორნთონ
2018 წლის 15 ივნისი

ქეთევან ლამბაშიძე
დირექტორი, რეგისტრირებული აუდიტორი



შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი ქრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2017 წ.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ ლარებში	შენიშვნა	2017 წელი	2016 წელი
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი	6	255,139	258,127
საპროცენტო და მსგავსი სარჯი		(356,019)	(388,216)
შშინდა საპროცენტო შემოსავალი / (სარჯი)		(100,880)	(130,089)
უიმედო ვალების (ჩამოწერა) / აღდგენა	10	(93,616)	(64,901)
შშინდა საპროცენტო შემოსავალი / (სარჯი) დანაკარგების შემდგომ		(194,496)	(194,990)
მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული გადაფასებებიდან		(64,175)	74,178
მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან		(3,370)	(3,585)
თანამშრომლების ანაზღაურების სარჯი		(146,620)	(164,528)
ცვეთის სარჯი		(7,290)	(10,140)
ამორტიზაციის სარჯი		(3,147)	(2,858)
სხვა სარჯები	7	(99,502)	(68,687)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(518,600)	(370,610)
მოგების გადასახადის სარჯი	8	(4,580)	658
წლის მოგება		(523,180)	(369,952)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის განმავლობაში მიღებული სრული შემოსავალი		(523,180)	(369,952)

5-36 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 14 ივნისს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

გენერალური დირექტორი
ვახტანგ ჩიქოვანი

მთავარი ბუღალტრი
რიმა დოლიძე

თანდართული შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ ლარებში	შენიშვნა	2017 წელი	2016 წელი
საპროცენტო და შეგავსი შემოსავალი	6	255,139	258,127
საპროცენტო და შეგავსი ზარჯი		(356,019)	(388,216)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი / (ზარჯი)		(100,880)	(130,089)
უიმედო ვალების (ჩამოწერა) / აღდგენა	10	(93,616)	(64,901)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი / (ზარჯი) დანაკარგების შემდგომ		(194,496)	(194,990)
მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული გადაფასებებიდან		(64,175)	74,178
მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან		(3,370)	(3,585)
თანამშრომლების ანაზღაურების ზარჯი		(146,620)	(164,528)
ცვეთის ზარჯი		(7,290)	(10,140)
ამორტიზაციის ზარჯი		(3,147)	(2,858)
სხვა ზარჯები	7	(99,502)	(68,687)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბევრამდე		(518,600)	(370,610)
მოგების გადასახადის ზარჯი	8	(4,580)	658
წლის მოგება		(523,180)	(369,952)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის განმავლობაში მიღებული სრული შემოსავალი		(523,180)	(369,952)

5-36 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 14 ივნისს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

გენერალური დირექტორი
ვახტანგ ჩიქოვანი

მთავარი ბუღალტრი
რიმა დოლიძე

თანამდებობის შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშების განუყოფლი ჩაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი ქრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2017 წ.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ ლარებში	შენიშვნა	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	90,800	34,453
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	1,871,847	1,297,686
ძირითადი საჭუალებები	11	472,998	18,040
სანვესტიციო ქონება	12	-	462,248
არამატერიალური აქტივები		21,378	3,525
გადავადებული მოგების გადასახადი	8	3,888	8,468
სხვა აქტივები	13	153,130	58,810
სულ აქტივები		<u>2,614,041</u>	<u>1,883,230</u>
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,089,119	3,570,810
გადასახდელი პროცენტები		69,425	129,872
სხვა ვალდებულებები	15	<u>26,273</u>	<u>76,052</u>
სულ ვალდებულებები		<u>3,184,817</u>	<u>3,776,734</u>
საკუთარი კაპიტალი	16		
საწესდებო კაპიტალი		2,178,508	332,600
დამატებითი შენატანები კაპიტალში		35,424	35,424
გაუნაწილებელი მოგება		(2,784,708)	(2,261,528)
სულ საკუთარი კაპიტალი		(570,776)	(1,893,504)
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		<u>2,614,041</u>	<u>1,883,230</u>

9-36 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 14 ივნისს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

გენერალური დირექტორი
ვახტანგ ჩიქვანი

მთავარი ბუღალტერი
რიმა დოლიძე

თანდართული შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წარმოადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ ლარებში	შენიშვნა	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	9	90,800	34,453
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10	1,871,847	1,297,686
ძირითადი სშალებები	11	472,998	18,040
საინვესტიციო ქონება	12	-	462,248
არამატერიალური აქტივები		21,378	3,525
გადავალებული მოგების გადასახადი	8	3,888	8,468
სხვა აქტივები	13	153,130	58,810
სულ აქტივები		<u>2,614,041</u>	<u>1,883,230</u>
ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	14	3,089,119	3,570,810
გადასახდელი პროცენტები		69,425	129,872
სხვა ვალდებულებები	15	<u>26,273</u>	<u>76,052</u>
სულ ვალდებულებები		<u>3,184,817</u>	<u>3,776,734</u>
საკუთარი კაპიტალი			
საწესებო კაპიტალი	16		
დამსტებითი შენატანები კაპიტალში		2,178,508	332,600
გაუნაწილებული მოგება		35,424	35,424
სულ საკუთარი კაპიტალი		<u>(2,784,708)</u>	<u>(2,261,528)</u>
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		<u>(570,776)</u>	<u>(1,893,504)</u>
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		<u>2,614,041</u>	<u>1,883,230</u>

9-36 გვერდებზე წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცდა კომპანიის ზელმბლვანელობის მიერ 2018 წლის 14 ივნისს და ხელი მოეწერა კომპანიის გენერალური დირექტორისა და მთავარი ბუღალტრის მიერ.

გენერალური დირექტორი
ვანტანგ ჩიქოვანი

თანდართული შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წარმოდგენ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

მთავარი ბუღალტერი
რიმა დომინიკ

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ დარჯეში

	აქციონერთა კაპიტალი	დამატებითი კაპიტალი	აკუმულირე- ბული მოგება	სულ
2015 წლის 31 დეკემბერი	332,600	35,424	(1,891,576)	(1,523,552)
წლის მოგება / (ზარალი)	-	-	(369,952)	(369,952)
სულ სრული შემოსავლები	-	-	(369,952)	(369,952)
2016 წლის 31 დეკემბრი	332,600	35,424	(2,261,528)	(1,893,504)
აქციონერთა კაპიტალის ზრდა	1,845,908	-	-	1,845,908
სულ ტრანზაქციები აქციონერებთან	1,845,908	-	-	1,845,908
წლის მოგება	-	-	(523,180)	(523,180)
სულ სრული შემოსავლები	-	-	(523,180)	(523,180)
2017 წლის 31 დეკემბრი	2,178,508	35,424	(2,784,708)	(570,776)

თანდართული შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წამროადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

თანხები წარმოდგენილია ქართულ ლარებში	2017 წელი	2016 წელი
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან		
მსესხებლებისაგან მიღებული პროცენტები	165,947	455,567
სესხის ძირი თანხის დასაფურად მიღებული სახსრები	545,992	371,628
დასაკუთრებული ქრინების გაყიდვიდან მიღებული სახსრები	-	-
სხვა საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული სახსრები	-	-
გაცემული სესხები	(877,886)	(371,628)
გადახდილი ხელფასები	(120,139)	(121,290)
ბიუჯეტისთვის გადახდილი სახსრები	(53,655)	(49,445)
კამუნალური გადასახადები	(6,844)	(7,355)
იკარაში გადახდილი სახსრები	(26,587)	(24,317)
საბაკო სერვისები	(1,389)	(978)
სხვა გადახდილი სახსრები	(276,045)	(86,938)
წმინდა ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან	(650,606)	165,244
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
მირიადი საშუალებების შესახყიდად გადახდილი სახსრები	-	(220)
არამატერიალური აქტივების შესახყიდად გადახდილი სახსრები	(21,000)	-
წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან	(21,000)	(220)
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		
კაპიტალის შევსება	1,661,568	-
მიღებული სესხები	223,552	314,084
გადახდილი პროცენტები	(400,531)	(316,995)
დაბრუნებული სესხები	(753,363)	(209,522)
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან	731,226	(212,433)
ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/(კლება)		
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	59,620	(47,409)
საკურსო სხვაობები	34,453	85,152
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	(3,273)	(3,290)
	90,800	34,453

თანდართული შენიშვნები 9-36 გვერდებზე წამროადგენს წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2017 წ.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა

შპს „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი“ (შემდგომში „კომპანია“) დარეგისტრირდა 2010 წელს საქართველოში. კომპანიის ძირითად საქმიანობას იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხების გაცემა წარმოადგენს. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში. კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები. კომპანიის იურიდიული და ფაქტური მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ი.გაგარინის I შესახვევი, 4.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 6 თანამშრომელს (2016: 6 თანამშრომელი).

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირა:

აქციონერი	წილი	
	2017	2016
აბესალომ შავგულიძე, საქართველო	20.00%	20.00%
ედვარდ ფოუფ, დიდი ბრიტანეთი	70.00%	70.00%
ვახტანგ ჩიქოვანი, საქართველო	10.00%	10.00%
სულ	100.00%	100.00%

2 საქართველოს ბიზნეს გარემო

საქართველო ჯერ კიდევ განიცდის ცვლილებებს პოლიტიკურ და ეკონომიკურ სფეროებში. როგორც განვითარებად ეკონომიკაში, საქართველოში ბიზნეს და რეგულირებადი ინფრასტრუქტურის დონე უფრო დაბალია ვიდრე განვითარებულ თავისუფალ საბაზო ეკონომიკებში. გარდა ამისა, ეკონომიკური ფაქტორები განაგრძობს ოპერაციათა შეზღუდვას ფინანსურ ბაზრებზე, რომლებმაც, შეიძლება ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება სამართლიანად ვერ ასახონ. ერთ-ერთ მთავარ სირთულეს წარმოადგენს კომპანიის მარეგულირებელი კანონმდებლობის სფეროში მომავალში შესაძლო განსახორციელებელი ცვლილებების პროგნოზირების სირთულე. კომპანიის ხელმაძღვანელობას არ შეუძლია შეაფასოს, თუ რა გავლენა შეიძლება განიცადოს კომპანიის აქტივებმა და ვალდებულებებმა მომავალში რეგულაციების ცვლილებების გამო. შესაბამისად, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება არ შეიცავს კორექტირებების ეფექტს, რომელიც შესაძლოა საჭირო ყოფილიყო, იმ შემთხვევაში, თუ ზემოთ აღწერილი ფაქტორების ეფექტის შეფასება საჭარისად საიმედოდ შესაძლებელი იქნებოდა.

3 შედგენის საფუძველი

3.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისა (“ფასს”) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის (“ფასკ”) მიერ გამოცემული ინტერპრეტაციების შესაბამისად.

3.2 გაანგარიშების საფუძველი

არაფინანსური აქტივები და ვალდებულებები წარდგენილია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილება აღიარდება მოგებაზარალში, ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია სამართლიანი ღირებულებით.

სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი აგრეთვე გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასება შეუძლებელია. ასეთ შემთხვევაში ასეთი აქტივები წარდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება ამორტიზირებული ღირებულებითაა წარდგენილი.

3.3 ფუნქციონალური და საანგარიშებო ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალური და საანგარიშებო ვალუტა არის ქართული ლარი (შემდგომში “ლარი”), როგორც ვალუტა რომელიც ყველაზე კარგად ასახავს კომპანიის ეკონომიკურ მდგრამარებას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

კომპანია აწარმოებს აღრიცხვას საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშება, ისევე როგორც საერთაშორისო ფინანსურ აღრიცხვასთან შესაბამისობაში მოსაყვანად საჭირო კორექტირებები და რეკლასიფიკაციები მომზადებულია კომპანიის სააღრიცხვო ჩანაწერებზე დაყრდნობით.

3.4 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ ამ ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშების ინტერპრეტირების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშევებული ყველა ის ახალი ან გადახედილი ფასს და ფასს-ის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყიდებლად საკალდებულოა 2017 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშებო პერიოდებისათვის და შეესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

ამ ცვლილებების გავლენა და ბუნება გაშლილია ქვემოთ. მიუხედავად იმისა, რომ ეს ახალი სტანდარტები და დამატებები პირველად გამოყიდებულია 2017 წელს, მათ არ აქვთ მატერიალური ზეგავლენა კომპანიის წლიურ ანგარიშებაზე.

ახალი და გადახედილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან

განმარტების ინიციატივა (ცვლილებები ბასს 7-ში, ფულადი ნაკადების ანგარიშება) ბასს 7-ში ცვლილება, რომელიც ეფექტურია 2017 წლის 1 იანვრიდან, კომპანიისგან მოითხოვს, საფინანსო საქმიანობიდან წარმოქმნილ ვალდებულებებში არსებული ცვლილებების განმარტებით შენიშვნებში გამუდამებას. კომპანია აღნიშნულ ცვლილებებს ყოფს ორ ძირითად კატეგორიად - ფულადი ნაკადებიდან წარმოქმნილ ცვლილებებად და არაფულად ცვლილებებად, რაც შემდეგ კიდევ იყოფა ქვეპატიფორიებად, როგორც ეს მოთხოვთ ბასს 7-ში (იხილეთ შენიშვნა 28).

ცვლილებები ბასს 12-ში, მოგების გადასახადი

IASB-მა გამოუშვა დოკუმენტი გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება არარეალიზებული ზარალისათვის, რომლითაც მცირე მასშტაბის ცვლილებები შევიდა ბასს 12-ში, „მოგების გადასახადი“. ამ განახლების მიზანია განსაზღვროს თუ როგორ აღირიცხოს გადავადებული მოგების გადასახადი, რომელიც დაკავშირებულია სამართლიანი ღირებულებით განსაზღვრულ სასესხო ინსტრუმენტებთან. ნაწილობრივ, სადაც საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის შემცირება იწვევს ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების შემცირებას.

ცვლილებები აზუსტებენ შემდეგ ასპექტებს:

- არარეალიზებული ზარალი სასესხო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო საგადასახადო მიზნებისთვის ასახება თვითირებულებით, წარმოშობს გამოქვითვად დროებით სხვაობას, მიუხდავად იმისა, ამ ინსტრუმენტის მფლობელი მის გაყიდვას აპირებს თუ გამოყენებას;
- აქტივის საბალანსო ღირებულება არ გვზღუდავს სავარაუდო მოგების გადასახადის განსაზღვრებაში;
- განსაზღვრული მომავალი დასაბეგრი მოგება არ შეიცავს იმ საგადასახადო გამოქვითვებს, რომლებიც წარმოქმნილია გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების შეპრუნებით;
- კომპანიამ უნდა განსაზღვროს საგადასახადო კოდექსის შეზღუდვები დასაბეგრი მოგების იმ წყაროზე, რომლებსაც შეუძლიათ შემცირონ გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების შებრუნება. თუ საგადასახადო არ შემოიღებს ამგვარ შეზღუდვას, მაშინ კომპანიას შეეძლება ეს დროებითი გამოქვითვადი სხვაობა შეაფასოს სხვა დროებით გამოსაქვით სხვაობებთან ერთად.

ცვლილებების გამოყენება მოითხოვება რეტროსპექტულად.

სელმძღვანელობა ამ ცვლილებებისგან არ მოელის მნიშვნელოვან გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

წლიური განახლებები 2014-2016

წლიური გაუმჯობესებები შევიდა რამოდენიმე ფასს სტანდარტში 2014-2016 წლების განმავლობაში. კომპანიასთანთან დაკავშირებული ცვლილებები შეჯამებულია ქვემოთ:

ფასს 12 განმარტებითი შენიშვნები სხვა საწარმოებში მონაწილეობის შესახებ სტანდარტის გამოყენების სფეროს დაზუსტება.

ფასს 12 გამოყენებულ უნდა იქნას რეტროსპექტულად ბასს 8-ის შესაბამისად.

სტანდარტები, ცვლილებები და ინტერპრეტაციები არსებულ სტანდარტებზე, რომლებიც ჯერ არ არის ეფექტური და ჯერჯერობით არ მოუღია კომპანიას.

ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის, გამოქვეყნებული იყო გარკვეული ახალი სტანდარტები, არსებული სტანდარტების შესწორებები და ინტერპრეტაციები, მაგრამ ჯერჯერობით ისინი არ არის ეფექტური და შესაბამისად კომპანიას ჯერ არ მოუღია. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ ყველა შესაბამისი ცვლილება მიღებულ იქნება კომპანიის საანგარიშო პოლიტიკებში პირველი პერიოდისთვის, ცვლილებების ძალაში შესვლის დღიდან.

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია ახალი სტანდარტების, ცვლილებებისა და ინტერპრეტაციების შესახებ, რომლებიც სავარაუდოდ შეეხება ფინანსურ ანგარიშგებას.

გარკვეული ახალი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები უკვე გამოქვეყნებულია, მაგრამ არ არის მოსალოდნელი რომ ისინი იქნიებენ მატერიალურ გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები

საერთაშორისო ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოაქვეყნა თავისი ბოლო ცვლილება ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 39 ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება. ახალი სტანდარტი მნიშვნელოვან ცვლილებებს ახდენს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე და შემოაქვს ახალი განსაზღვრება “მოსალოდნელი ზარალი” ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის. ფასს 9 ასევე გვთავაზობს ახალ აღრიცხვას პევირებაზე.

კომპანიის ხელმძღვანელობამ ჯერ კიდევ უნდა შეაფასოს ამ ახალი სტანდარტის გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ახალი სტანდარტის მოთხოვნის მიხედვით, გამოყენებული უნდა იყოს საანგარიშო წლის დასაწყისში ან 2018 წლის 1 იანვრის შემდეგ.

ფასს 16 იჯარა

ფასს 16 აწესებს ახალ მოთხოვნებს იჯარის აღრიცხვასთან დაკავშირებით. ფასს 16 მოითხოვს იჯარა აღირიცხოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როგორც აქტივი “გამოყენების უფლებით” და იჯარის გალდებულება. ფასს 16 ასევე:

- ცვლის იჯარის განმარტებას;
- აწესებს მოთხოვნებს, თუ როგორ აღვრიცხოთ აქტივი და ვალდებულება, ასევე რთული საკითხები, როგორებიცაა არასაიჯარო ელემენტები, ცვლადი იჯარის გადასახადები და ოპციის პერიოდი;
- ითვალისწინებს გამონაკლისებს მოკლევადიან იჯარაზე და დაბალფასიანი აქტივების იჯარებზე;
- ცვლის აღრიცხვას რეალიზაციის და უგუიჯარის გარიგებებზე;
- ძირითადად ინარჩუნებს ბასს 17-ის მიღვმას;
- გვაცნობს ახსნა განმარტებითი შენიშვნების ახალ მოთხოვნებს.

ფასს 16 ძალაში შევა 2019 წლის 1 იანვრიდან. სტანდარტის ამ ვადაზე ადრე გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ გათვალისწინებული იქნება ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებლებთან კონტრაქტებიდან.

ხელმძღვანელობას ჯერ არ შეუფასებია ამ ცვლილების გავლენა ფინანსურ ნაგარიშგებაზე.

ფასს 15 შემოსავალი მომხმარებლებთან კონტრაქტებიდან

ფასს 15 წარმოადგენს ახალ მოთხოვნას რეალიზაციის აღიარებასთან დაკავშირებით და იგი ანაცვლებს ბასს 18 ამონაგებს, ბასს 11 სამშენებლო კონტრაქტებს და სხვა რეალიზაციასთან დაკავშირებულ სტანდარტებს. ახალი სტანდარტი საუბრობს კონტროლთან დაკავშირებულ რეალიზაციის მოდელზე და იძლევა ისეთ დეტალებზე განმარტებებს, რაც სხვა ფასს-ებში არ იყო აქამდე დაფარული. მათ შორის, როგორ აღირიცხოს ბუღალტრულად მრავალპროფილიანი ვალდებულებები, ფასების ცვალებადობა, მომხმარებლების დაბრუნებული უფლებები, მომწოდებლების გამოსყიდული ოუციები და სხვა კომპლექსური საკითხები. ფასს 15 ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან.

კომპანიის მენეჯმენტს ჯერ არ შეუფასებია ამ სტანდარტთან დაკავშირებული ეფექტი რა გავლენას იქნიებს ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალში.

4 ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

ქვემოთ მოყვანილია ფინანსური ანგარიშგების შედგენისას კომპანიის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც თანმიმდევრულად გამოიყენებოდა წინა წლებშიც.

4.1 შემოსავლების და ხარჯების აღიარება

შემოსავალი აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს გარიგებასთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებლის და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. ხარჯები აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ გარიგების შედეგად კომპანიიდან მოხდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. შემოსავლის აღიარებისთვის ასევე უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ქვემოთ წარმოდგენილი კრიტრიუმებიც:

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ცველა ფინანსური აქტივისთვის, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც ვაჭრობისათვის გამიზნული ფინანსური აქტივი ან როგორც ფინანსური აქტივები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალზე, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც “საპროცენტო შემოსავლები” და “საპროცენტო ხარჯები”, რომლებიც განსაზღვრულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

როდესაც ფინანსური აქტივის, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის, საბალანსო ღირებულება მცირდება გუფასურების ზარალის გამო, მაშინ საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიყენებით ახალ (შემცირებულ) საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

სესხის გაცემის საკომისიო, რომელიც წარმოიშობა სესხის გაცემის მომენტში გადავადებულია (ყველა პირდაპირ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც ამ სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესწორება. სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღრიცხულია დარიცხვის მეთოდით როცა მომსახურება იქნა გაწეული. პორტფელის მართვის და სხვა საკომისიოები აღრიცხულია მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით.

4.2 უცხოური ვალუტის გადაფასება

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ტრანზაქციები საანგარიშგებო ვალუტაში (ლარი) გადაიყვანება ტრანზაქციის განხორციელების დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით.

ანგარიშგების თარიღისთვის უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2017 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგნს 2.5922 ლარს (2016 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.6468 ლარი).

არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება წლის ბოლოს კურსით არ ხდება და ისინი ბალანსში წარდგენილია ისტორიული ღირებულებით (ლარში გადაყვანილია ტრანზაქციის განხორციელების დღის კურსი), გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობით გამოწვეული სხვაობები ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

4.3 გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის საგადასახადო ვალდებულება პერიოდის დასაბეგრ მოგებაზე, რომელიც გაანგარიშებულია ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საგადასახადო განაკვეთით და ითვალისწინებს წინა წლებთან დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების ყველა შესაძლო შესწორებას.

გადავადებული გადასახადი აღიარდება დასაბეგრი მოგების გაანგარიშების მიზნებისათვის გამოყენებულ აქტივებისა და ვალდებულებების დასაბეგრ ბაზებსა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ ყველა დროებით განსხვავებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ზოგადად აღიარდება ყველა დასაბეგრ სხვაობებზე. გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივის აღიარება ხდება იმ ფარგლებში, რა ფარგლებშიც მოსალოდნელია, რომ კომპანიას მომავალში ექნება დასაბეგრი მოგება, რომლის საპირისპიროდ შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების გამოყენება. მსგავსი გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები არ აღიარდება, თუ წარმოქმნილი დროებითი განსხვავება წარმოიშვა გუდილიდან, ან აქტივებისა და ვალდებულებების პირველადი აღიარებიდან (სხვა ვიდრე ბიზნეს კომპინაცია), რომელიც იმყოფება გადაცემის პროცესში და არ აქვს გავლენა, არც დასაბეგრ, და არც სააღრიცხვო მოგებაზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს გადაიხდება და თუკი აღმოჩნდება, რომ აღარ არის მოსალოდნელი, რომ კომპანია მიიღებს იმდენ დასაბეგრ მოგებას, რაც საჭიროა აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივის სრულად ან ნაწილობრივ რეალიზებისათვის, მაშინ მისი საბალანსო ღირებულება შესაბამისად მცირდება.

გადავადებული მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის მიერ ბალანსის თარიღისათვის დადგენილი განაკვეთით და იმ განაკვეთის გათვალისწინებით, რომელიც ივარაუდება, რომ ძალაში იქნება მაშინ, როდესაც მოხდება გადავადებული მოგების გადასახადის შესაბამისი აქტივის რეალიზება ან ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებისა და აქტივის საზომად გამოდგება საგადასახადო შედეგები, რომლებიც თანხვედრაში იქნებოდა კომპანიის მოლოდინებთან, რათა აინაზღაუროს ან გადაწყვიტოს საკუთარი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება პერიოდის ბოლოს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები ან ვალდებულებები გაიქვითება, თუ არსებობს კანონიერი უფლება მიმდინარე საგადასახადო აქტივები გაიქვითოს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით, და როცა ისინი დაკავშირებულია მოგების გადასახადთან, რომელიც აკრეფილია იმავე საგადასახადო ორგანოს მიერ და ჯგუფს განზრახული აქვს საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების გაქვითვა.

4.4 ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება სალაროში არსებული ფულისგან, სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში არსებული სახსრებისაგან, მათ შორის მაღალლიკვიდური ინვესტიციისაგან შეძენის დღიდან 90 დღიანი დაფარვის პერიოდით, რომელთა ფულად გადაქცევა მოხდება მოკლე პერიოდში და რომელიც დაკავშირებულია მინიმალურ რისკთან ფულად გადაქცევის დროს.

ფული და ფულის ექვივალენტები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

4.5 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება, შეფასება და ჩამოწერა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ სახელშეკრულებო ურთიერთობის მონაწილე. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეძენისა და რეალილზაციის სტანდარტული ოპერაციები აღირიცხება ანგარიშსწორების თარიღით. ფინანსური ინსტრუმენტების შეძენა, რომელიც სრულდება მომდევნო დღეს და რომლებიც მომავალში სამართლიანი ღირებულებით იქნება აღირიცხული, შეთანხმების თარიღსა და ანგარიშსწორების თარიღს შორის, აღირიცხებიან ისევე, როგორც შეძენილი ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის განხორციელებასთან დაკავშირებული ხარჯები, გარდა სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხული იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილება მოგებაზარალში აღიარდება. ეს უკანასკნელი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა იმ ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგებაზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს შემდეგ კატეგორიებად აკლასიფიცირებს: ფინანსური აქტივები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით; დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები; სესხები და დებიტორული მოთხოვნები და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური ინსტრუმენტის კონკრეტულ კატეგორიაზე მიკუთვნება ხდება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას გამომდინარე ამ ინსტრუმენტის შეძენის მიზნებიდან. შემდგომში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია საჭიროებისა და შესაძლებლობის მიხედვით გადაიხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, დადგენილი ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდებიან აქტიურ ბაზარზე და ფინანსური აქტივების აღნიშნული კატეგორია მოიცავს კლენტებზე გაცემულ სესხებს, დებიტორულ და სხვა მოთხოვნებს, ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე სესხების პირველადი აღირიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის ხარჯები. იმ შემთხვევაში, როდესაც გაცემული სახსრების სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება სესხის სამართლიანი ღირებულებისგან, მაგალითად თუ სესხი გაცემულია ბაზარზე არსებულ განაკვეთზე უფრო დაბალ პროცენტში, სხვაობა გაცემული სახსრების სამართლიან ღირებულებასა და სესხის სამართლიან ღირებულებას შორის აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული

შემოსავლების ანგარიშგებაში როგორც საბაზრო განაკვეთზე დაბალ პროცენტში განთავსებული აქტივების ხარჯი. შემდგომში სესხების საბალანსო ღირებულების შესაფასებლად გამოიყენება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. მომხმარებლებზე გაცემული უვადო სესხები იანგარიშება ეფექტური განაკვეთის მეთოდით დაფარვის სავარაუდო ვადის გათვალისწინებით. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ბალანსში წარედგინება სესხების გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თანხით.

4.6 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომანია ახდენს ფინანსური აქტივების ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის შეფასებაზე.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი მიჩნევა გაუფასურებულად და მოგებაზარალის ანგარიშგებაში გაუფასურების ზარალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, როგორც აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მომხდარი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მოვლენის შედეგი, რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის ღირებულებაზე ან მათგან მისაღები სამომავლო ფულად ნაკადების დროში განაწილებაზე, რომლის (ეფექტის) საკმარისად სამედოდ შეფასება შესაძლებელია.

ძირითად ფაქტორებს, რომლებსაც კომანია იყენებს ფინანსური აქტივის გაუფასურების საკითხის განხილვისას, წარმოადგენს: დებიტორების ან დებიტორთა ჯგუფის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები (მაგ: კაპიტალის თანაფარდობა, სუფთა მოგება როგორც გაყიდვების პროცენტი), სესხების ძირი თანხის, პროცენტის ვადაგადაცილება ან გადაუხდელობა, სასესხო ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, უზრუნველყოფის ღირებულების არსებითი შემცირება, ასევე თუ დებიტორებს ემუქრებათ გაკოტრება ან სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია, არსებობს ინფორმაცია მომავალი ფულადი ნაკადების ნეგატიური ცვლილების შესახებ, ეკონომიკური პირობების ცვლილება რომელიც გავლენას ახდენს დებიტორებსა და მათ გადახდისუნარიანობაზე.

კომპანია თავდაპირველად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის, განსაზღვრავს გაუფასურების ობიექტურ ნიშნებს ინდივიდუალური მიდგომის საფუძველზე, ხოლო ნაკლებად მნიშვნელოვანი აქტივებისათვის იყენებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ მიდგომას. გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომის ობიექტური ნიშნების განსაზღვრის შემდგომ, ამგარი ნიშნების არარსებობის შემთხვევაში, აქტივები ჯგუფდება მსგავსი კრედიტული რისკის მახასიათებლების მახდვით, რათა მოხდეს გაუფასურების გაანგარიშება ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე. ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე გაუფასურების დასაანგარიშებლად, ზემოთ აღნიშვნულ ჯგუფებში არ განიხილება აქტივები რომელთა გაუფასურებაც ხდება ინდივიდუალური მიდგომით და რომლებზეც იქმნება ან იყო შექმნილი გაუფასურების რეზერვი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მიზეზების არსებობის შემთხვევაში, ამორტიზირებული ღირებულების გათვალისწინებით ზარალის ზრდა განისაზღვრება როგორც სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და საკარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა მომავალი არარეალიზებადი დანაკარგისა), გაანგარიშებული მოცემული ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით (იგ. აქტივის თავდაპირველი შეფასებისას გაანგარიშებული ეფექტური განაკვეთი). ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების ზარალით, რომელიც აისახება მოგება/ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშებაში. მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე დაფარვამდე აქტივებისა და სესხების გაუფასურების

გაზომვისათვის გამოიყენება მიმდინარე საკონტრაქტო ეფექტური განაკვეთი. კომონიას შეუძლია გაუფასურების გაზომვა ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით საბაზრო ფასებზე დაკვირვების გამოყენებით.

უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასება ასახავს ფულად ნაკადებს რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას უზრუნველყოფის რეალიზებით მის მიღებასა და გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, მთხელავად უზრუნველყოფის კომპანიის საკუთრებაში გადმოსვლის აღბათობისა.

ფინანსური აქტივების ჯგუფური მიღვომით გაუფასურების მიზნებისათვის, კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების დაჯგუფებას შიდა შეფასების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს როგორიცაა: აქტივების ტიპები, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, სესხის ვადაგადაცილება და სხვა მაჩვენებლები.

კოლექტიურად გაუფასურებისათვის განხილული ფინანსური აქტივების ჯგუფში არსებული მომავალი ფულადი ნაკადები, განისაზღვრებიან საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების სასფუძველზე, რომლებიც დაკავშირებულნი არიან ანალოგიური საკრედიტო მაჩვენებლების მქონე აქტივებთან და ხელმძღვანელობის ხელთ არსებულ სესხების ისტორიული დანაკარგების სტატისტიკასთან. წინა წლების სტატისტიკა კორექტირდება ამჟამინდელი მონაცემებით, მიმდინარე პირობების ასახვისა (რომლებმაც ასახვა ვერ პოვეს წინა პერიოდის დაკვირვებებში) და ასევე წარსული მოვლენების ეფექტის აღმოსახვგრელად (რომლებიც აღარ არსებობენ მიმდინარე პერიოდში).

მომავალი ფულადი სახსრების შეფასების ცვლილება ფინანსური აქტივების ჯგუფისათვის ასახავს და შეესაბამება პერიოდებს შორის დაკვირვებული ინფორმაციის ცვლილებებს (მაგ: ცვლილება უმუშევრობის მონაცემებში, ქონების ფასებში, გადახდების სტატუსში, ან სხვა ფაქტორებში რომლებიც მიუთითებნ ჯგუფის შესაძლო დანაკარგების სიღილეს). კომპანია პერიოდულად ახდენს, მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისათვის გამოყენებული, მეთოდებისა და დაშვებების გადახდევას, რათა შეამციროს სხვაობა შეფასებულ შესაძლო დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის.

სესხები გაუფასურების რეზერვებთან ერთად ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა არ არსებობს მომავალში იმის მოლოდინი, რომ ეს სესხი დაიფარება და შესაბამისად ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებულ ან გადაცემულ იქნა კომპანიის საკუთრებაში.

თუ გაუფასურების აღიარების შემდეგომ მომზღვარი რაიმე მოვლენის შედეგად გაუფასურების ზარალი გაიზრდება ან შემცირდება, მაშინ მანამდე აღიარებული გაუფასურება დაკორქტირდება გაუფასურების რეზერვის ჩასწორებით. ჩამოწერილი სესხის მომავალში აღდგენის შემთხვევაში, მისი აღდგენა ხდება გაუფასურების რეზერვის დაკრედიტებით.

4.7 ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსურ აქტივების (ან ფინანსური აქტივების ნაწილის, ფინანსური აქტივების ჯგუფის, მსგავსი აქტივების) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურა;
- კომპანიამ სხვას გადასცა უფლება მიღლოს ფულადი სახსრების ნაკადები ან დაიტოვა ფულადი ნაკადების მიღების საკონტრაქტო უფლება თუმცა ამასთანავე აიღო დაუყოვნებლივ გადახდის ვალდებულება მესამე მხარესათვის გადაცემის პირობების შესაბამისად.
- კომპანიამ ან ა) სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები, ან ბ) გადასცა ფინანსურ აქტივზე კონტროლის უფლება, თუმცა არ გადასცა და არც დაიტოვა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები.

თუ კომპანიამ გაასხვისა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადასცა, ასევე არ შეინარჩუნა მნიშვნელოვანი ნაწილი ყველა შესაძლო რისკისა და სარგებლისა, ასევე არ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება, აქტივი აღიარდება მასში კომპანიის მომავალი მონაწილეობის პროპორციულად. როდესაც გაგრძელებადი მონაწილეობა იღებს გადაცემული აქტივის საგარანტიო უზრუნველყოფის ფორმას, ორგანიზაციის ამგვარი მონაწილეობის ხარისხი განისაზღვრება შემდეგი ორი სიდიდიდან უმცირესით: 1) აქტივის ღირებულება და 2) ანაზღაურების მაქსიმალური ოდენობა რომელიც შეიძლება გამოთხოვილ იქნას კომპანიისგან.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როცა ვალდებულება ჩამოწერილია, გაუქმებულია ან მოქმედების ვადა ამოწურულია.

როცა არსებული ფინანსური ვალდებულება იცვლება სხვა ფინანსური ვალდებულებით, იგივე კრედიტორისადმი, მაგრამ მნიშვნელოვანი განსახვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ვალდებულების მნიშვნელოვანი მოდიფიცირება, ასეთი გაცვლა ან პირობების შეცვლა აღირიცხება როგორც პირველადი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახლის აღიარება. სხვაობა დაფარული ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ახალი ვალდებულების ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალისა და სხვა გაურთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

4.8 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები წარდგენილია დაგროვილი ცვეთითა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული თვითღირებულებით.

თვითღირებულება მოიცავს შესყიდვის ფასს, სამიპორტო გადასახადებს, სხვა არადაბრუნებად გადასახადებსა და შეძენასთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა ხარჯებს.

როდესაც ძირითადი საშუალება შედგება სხვადასხვა კომპონენტებისაგან, რომელსაც სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვაღები აქვთ, ისინი აღირიცხებიან ცალკ-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწერიდან მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას მიღებული ანაზღაურების ღირებულებასა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ცალკე ერთეულად აღრიცხული ძირითადი საშუალების კომპონენტის ჩანაცვლებასთან დაკავშირებული დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ჩამოწერილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ზარჯი, მათ შორის აქტივის რემონტის დანახარჯები, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი გაწევისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის გამოყენებით, თითოეული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა იწყება მაშინ, როდესაც აქტივი მზადაა გამოსაყენებლად. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდები ჯგუფების მიხედვით შემდგენაირია:

სარგებლობის ვადა (წლები)

კომპიუტერული ტექნიკა	5-7
ავეჯი და სხვა	5-7
სხვა ძირითადი საშუალებები	5-7

4.9 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალურ აქტივებში მოიაზრება კომპიუტერული პროგრამები.

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად აღირიცხება თვითლირებულებით. შემდგომში არამატერიალური აქტივების აღრიცხვა ხორციელდება თვითლირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. არამატერიალურ აქტივები იყოფა განსაზღვრული ან განუსაზღვრული ვადის მქონე აქტივებად.

არამატერიალური აქტივები განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადით ამორტიზირდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით (ამ ანგარიშგების თარიღისათვის კომპანიაში არსებული არამატერიალური აქტივებისათვის ეს ვადა განსაზღვრულია 6 წლით). არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადის და ამორტიზაციის მეთოდის გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

განუსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ ხდება და მათი საბალანსო ღირებულება ყოველი საანგარიშგებო თარიღის ბოლოს გადაიხედება გაუფასურების დადგენის მიზნით, აგრეთვე იმ მიზნით, რომ შეფასდეს, ხომ არ გახდა მათი სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრადი. თუკი დადგინდება, რომ ასეთი აქტივი გაუფასურებულია, მაშინ გაუფასურების ზარალი დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარზალში. თუკი დადგინდება, რომ აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია, მაშინ შემდგომ პერიოდებში აქტივის საბალანსო ღირებულების ამორტიზირება ხდება ამ განსაზღვრული ვადის განმავლობაში.

კომპიუტერული პროგრამების მხარდაჭერასთან დაკავშირებული ზარჯები აღიარდება ზარჯად.

4.10 დასაკუთრებული აქტივები

გარკვეულ შემთხვევებში, სასესხო ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად ხდება აქტივების დასაკუთრება. დასაკუთრებული აქტივები ფასდება შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულებასა და ამ აქტივის რეალიზაციისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ მის სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით. დასაკუთრებული აქტივები ჩართულია ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშგებაში “სხვა აქტივები”-ს მუხლში.

4.11 მიღებული სესხები

თავდაპირველად მიღებული სესხები აღირიცხება მიღებული სახსრების სამართლიანი ღირებულებით უშეალოდ დაკავშირებული ზარჯების გამოკლებით. შემდგომში სასესხო საშუალებები აღიარდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. მოგება ან ზარალი აღიარდება კომპანიის მოგება-ზარალისა და გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში, როდესაც წყდება ნასესხები სახსრების აღიარება, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესის საშუალებით.

4.12 კაპიტალი

კომპანიის საწესდებო კაპიტალი განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით. ცვილება კომპანიის წესდებაში (მათ მორის ცვილება საწესდებო კაპიტალში, მფლობელებში და ა.შ.) ხორციელდება კომპანიის პარტნიორთა მიერ. აკუმულირებული მოგება-ზარალი შეიცავს მიმდინარე და წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება-ზარალს. ყველა ტრანზაქცია რომელიც დაკავშირებულია კომპანიის მფლობელებთან, როდესაც ისინი გვევლინებიან მფლობელების რანგში, აღირიცხება კაპიტალის მოძრაობის ანგარიშგებაში ცალკე მუხლებში. გადასახდელი დივიდენდები ვალდებულებად აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც გამოცხადდება.

4.13 ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, ასევე შემოსავლებისა და ზარჯების, ურთიერთჩათვლა ხორციელდება, და ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება წმინდა ღირებულება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთჩათვლის კანონიერი უფლება და ამავე დროს არსებობს ურთიერთჩათვლის განხორციელების ან აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის ერთდროულად განხორციელდების განზრახვა.

5 მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად კომპანიის ხელმძღვანელობა ახდენს მსჯელობას, შეფასებასა და დაშვებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ კომპანიის აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავალებისა და ზარჯების ოდენობაზე. შეფასებითი ღირებულებები და მათთან დაკავშირებული დაშვებები, რომლებიც ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და კონკრეტულ გარემოებებში დასაბუთებულად მიჩნეულ სხვა ფაქტორებს, წარმოადგენ გადაწყვეტილების მიღების საფუძველს ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების განსაზღვრისათვის, რომელთა ღირებულების განსაზღვრა შეუძლებელია სხვა საიმუდო წყაროებიდან. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასების მნიშვნელობა ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ მიმდინარე სიტუაციის აღქმას, საბოლოო ჯამში რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს მიღებული შეფასებებისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც საჭიროებენ ხელმძღვანელობის მხრიდან შეფასებას განხილულად ქვემოთ:

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასების მეთოდებს ფინანსური ინსტრუმენტების (როდესაც აქტივის საბაზო კოტირებები არ არის ხელმისაწვდომი) და არაფინსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაღვრის მიზნით. ეს მოიცავს იმის განსაზღვრასაც, თუ რა

შეფასებებს და დაშვებებს გამოიყენებდნენ ბაზრის მონაწილეები ასეთი ინსტრუმენტების შეფასებისათვის. შეფასებების გაკეთებისას ხელმძღვანელობა შეძლებისდაგვარად ეყრდნობა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, რომლებიც ყოველთვის ხელმისაწვდომი არ არის. სადაც საბაზრო მონაცემები ხელმისაწვდომი არ არის ხელმძღვანელობა იყენებს ყველაზე ხელსაყრელ ინფორმაციას. ნავარაუდები სამართლიანი ლირებულება შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფაქტორით ფასებისგან, რომელიც დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების შედეგად მიიღწევა ანგარიშგების თარიღისთვის (იხილეთ შენიშვნა 20).

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან
კომპანიები ბიზნეს საქმიანობისას ხშირად აწარმოებენ ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ტრანზაქციები ძირითადად ხორციელდება საბაზრო ღირებულებით. აქტიური ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებას, რათა განსაზღვროს განხორციელდა თუ არა ოპერაციები საბაზრო თუ საშეღავთო ფასებით. ეს დაშვებები ეფუძნება კლიენტებთან განხორციელებულ კომპლექსურ იპერაციებს რომლებიც არ წამოადგენენ დაკავშირებულ მხარეებს და ასევე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს. (იხილეთ შენიშვნა 19).

სესხების და მოთხოვების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი
კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ახდენს გაცემული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების შეფასებას გაუფასურებაზე. კერძოდ, ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს, როგორც ზარალის სიდიდის განსაზღვრისათვის, ასევე მომავალი ფულადი ნაკადების სიდიდისა და დროის ფაქტორის შეფასებისათვის. მოცემული შეფასებები ეფუძნება რიგი ფაქტორების დაშვებებს და რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს, რის შედეგადაც წარმოიქმნება ცვლილებები გაუფასურების რეზერვში (იხილეთ შენიშვნა 10).

დამატებით, გარდა გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომისა, რომელიც გამოიყენება არსებითი სესხებისა და დებიტორული დავალიანებებისათვის, კომპანია ასევე განსაზღვრავს გაუფასურებას ჯგუფური მეთოდით, იმ რისკის აღმოსაჩენად რომელიც, მართალია არ წარმოადგენს სპეციფიკურ რისკს, თუმცა აღმატება დასაშვებ ღონეს სესხების გაცემის მომენტისათვის. რაც ასახავს ისეთ ფაქტორებს როგორიცაა ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესება, ტექნოლოგიის დაძველება და ასევე სტრუქტურული სისუსტეები და ფულადი ნაკადების შეცირება.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო სისტემა წარმოადგენს შედარებით ახალ სისტემას და ხასიათდება კანონმდებლობის სწრაფი ცვლილებებით, რომელიც ხშირად განსჯის საკითხია. რიგ შემთხვევებში წარმოიქმნება აზრთაშორის სხვაობა სხვადასხვა საგადასახადო და იურიდიულ დაწესებულებებს შორის. გადასახადები წარმოადგენს გადახედვისა და კვლევის საგანს საგადასახადო წარმომადგენლების მიერ, რომლებიც კანონით უფლებამოსილი არიან მოახდინონ ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა. ზემოთ ჩამოთვლილი ფაქტები წარმოშობს რისკს საქართველოში უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სათანადოდ ასახავს საგადასახადო ვალდებულებას საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციიდან გამომდინარე (შენიშვნა 18).

6 საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლები შედგება შემდეგი თანხებისაგან:

თანხები მოცემულია ლარში	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
სესხები და ავანსები ფიზიკური პირებისათვის	139,551	143,286
სესხები და ავანსები იურიდიული პირებისათვის	45,673	29,641
საჯარიძო და საკომისიო შემოსავლები	69,915	85,200
სულ საპროცენტო შემოსავლები მოშმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	255,139	258,127

7 სხვა ხარჯები

თანხები მოცემულია ლარში	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ოფისის ქირა	23,695	24,317
საწვავის ხარჯი	38	7,086
დაცვის ხარჯი	2,400	4,224
საოფისე ინტენტარი	4,818	4,006
კომუნალური ხარჯი	3,462	2,866
საკონსულტაციო ხარჯი	21,416	2,000
სარეკლამო ხარჯი	6,854	-
ბანკის საკომისიო ხარჯი	868	653
წარმომადგენლობითი ხარჯი	399	292
გადასახადები, გარდა საშემოსავლო გადასახადისა	14,352	11,889
სხვა ხარჯები	21,200	11,354
სულ სხვა ხარჯები	99,502	68,687

8 მოგების გადასახადი

თანხები მოცემულია ლარში	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი	-	-
გადავადებული გადასახადის ცვლილება	(4,580)	658
სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	(4,580)	658

2017 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენდა 15%-ს (2016 15%). განსხვავებებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებსა და საგადასახადო კანონმდებლობას შორის მიუყვართ განსაზღვრულ დროებით სხვაობებამდე რიგი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის მოგების გადასახადის გაანგარიშების მიზნებისათვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაინაგარიშება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება, ღირებით სხვაობებთან მიმართებაში:

ლარი	2016 წლის 1 ათვარი	მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2016 წელი	2016 წლის 31 დეკემბერი	მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2017 წელი	2017 წლის 31 დეკემბერი
მიმხმარებელზე გაცემული სესხები	8,307	1,428	9,735	4,307	14,042
ძირითადი საშუალებები	(497)	(770)	(1,267)	(8,887)	(10,154)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი / (გალიებულება)	7,810	658	8,468	(4,580)	3,888

9 ფული და ფულის ექვივალენტები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ფული ხელზე	1,263	3,620
საბანკო ანგარიშები	89,537	30,833
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	90,800	34,453

10 კლიენტებზე გაცემული სესხები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	1,965,463	1,362,587
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(93,616)	(64,901)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,871,847	1,297,686

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვში ცვლილება პერიოდის განმავლობაში შედგება შემდეგისაგან:

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
1 ათვარი	64,901	55,379
+ საჭვრო ვალების ზარჯი პერიოდში	28,715	64,901
- წინა პერიოდში აღიარებული საქვეყნო ვალების ჩამოწერა ზარჯებში	-	55,379
- წინა პერიოდში აღიარებული საქვეყნო ვალების აღდგენა	-	-
31 დეკემბერი	93,616	64,901

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
გაუფასურება ინდივიდუალურ საფუძველზე	93,616	64,901
გაუფასურება ჯგუფურ საფუძველზე	-	-
	93,616	55,379

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება „მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი ქუედიტი“
ფინანსური ანგარიშგება
31 დეკემბერი 2017 წ.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური წლიური საპროცენტო განაკვეთი
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე შეადგინდა 24%-9,6% პროცენტს (2016: 24%-9,6%)

2017 წლის 31 დეკემბრის და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე
გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დაახლოებით უტოლდება მათ საბალანსო
ღირებულებას.

მომხმარებელზე გაცემული სესხების დაფარვის ვადიანობის ანალიზი მოცემულია 22-ე
შენიშვნაში.

გაცემული სესხების საკრედიტო, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი
წადრმოდგენილია 23-ე შენიშვნაში.

11 ძირითადი საშუალებები

	დაუმთავრებელი მშენებლობა	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი	სხვა	სულ
თანხები მოცემულია ლარში					
ღირებულება					
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	8,299	9,420	37,283	55,002
დამატებები	-	-	-	220	220
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,299	9,420	37,503	55,222
დამატებები					
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,248	-	-	-	462,248
	462,248	8,299	9,420	37,503	517,469
აკუმულირებული ცვეთა					
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	6,667	5,162	17,548	29,377
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	782	1,386	5,637	7,805
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	7,449	6,548	23,185	37,182
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	593	1,215	5,482	7,290
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	8,042	7,763	28,667	44,472
საბალანსო ღირებულება					
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	1,631	4,258	19,735	25,625
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	850	2,872	14,318	18,040
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,248	257	1,657	8,836	472,997

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნდა უზრუნველყოფის სახით
ჩადებული ან სხვა რაიმე შეზღუდვის მქონე ძირითადი საშუალებები.

დაუმთავრებელი მშენებლობა წარმოადგენს კომპანიის მიერ ფლობილ კომერციულ ფართს
საცხოვრებელ შენობაში (შენობის პირველ სართულზე) თბილისი, საბურთალოს რაიონი,
გაგარინის №6. ინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღის მდგომარეობით სარემონტო

სამუშაოები უკვე დასრულებული იყო ზემოთხსენებულ კომერციულ ფართზე და კომპანია იყენებდა მას საოფისედ.

12 საინვესტიციო ქონება

თანხები მოცემულია ლარში	შენობა-ნაგებობები	სულ
დარღულება		
2016 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	431,119	431,119
დამატებები	31,129	31,129
2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,248	462,248
დამატებები	-	-
ძირითად საშუალებებში ტრანსფერი	(462,248)	(462,248)
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-

კომპანიის საინვესტიციო ქონება წარმოადგენდა კომპანიის მიერ ფლობილ უძრავ ქონებას – თბილისში გაგარინის II შეს. N 6 ძეგბარე საცხოვრებელ კორპუსში, 1-ელ მე-2-ე სართულზე განლაგებულ 201 კვ. მეტრ ე.წ. “თეთრი კარპასის” მდგომარეობაში მყოფ ფართს, რომელიც საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსთვის გადარეკლასიფიცირდა ძირითად საშუალებებში, რამდენადაც მერეჯმენტმა გადაწყვიტა კომპანიის ოფისად გამოეყენებინა ზემოთხსენებული კომერციული ფართი. კომერციულ ფართს საანგარიშებო პერიოდში ცვეთა არ დარიცხუა, რადგან მისი კეთილმოწყობა არ იყო დასრულებული 2018 წლის მარტამდე.

13 სხვა აქტივები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
სხვა დებიტორები	43,038	26,728
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	43,038	26,728
დასაკუთრებული ქონება	84,092	6,082
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	26,000	26,000
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	110,092	32,082
გაუფასურების რეზერვი	-	-
სულ სხვა აქტივები	153,130	58,810

დასაკუთრებული აქტივები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
უძრავი ქონება	78,010	-
მოძრავი ქონება	6,082	6,082
სულ დასაკუთრებული ქონება	84,092	6,082

14 მიღებული სესხები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
სესხები ფიზიკური პირებისაგან	1,338,869	1,941,860
სესხები იურიდიული პირებისაგან	1,750,250	1,628,950
სულ სესხები	3,089,119	3,570,810

წლიური საპროცენტო განაკვეთი ნასესხებ სახსრებზე მერყეობდა 12%-დან 13%-მდე ფარგლებში, რაც დაახლოებით საბაზო განაკვეთების ტოლია მოცემული პერიოდისთვის.

ყველა მიღებული სესხი მოკლევადიანია.

მიღებული სესხები არ არის კომპანიის რაიმე აქტივებით უზრუნველყოფილი და სასესხო ხელშეკრულებებით არ მოითხოვება რაიმე პირობების, მაგალითად ფინანსური კოუფიციენტების გარკვეული მჩქენებლების, დაცვა.

დაკავშირებული მხარეებიდან მიღებულ სესხებზე ინფორმაციისათვის იხილეთ შენიშვნა 19.

15 სხვა გალდებულებები

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ვალდებულებები სხვადასხვა მომსახურებისა და საქონლის მომწოდებლებისადმი	2,432	2,455
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,432	2,455
გადასახდელი გადასახადები	4,457	39,509
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	19,384	34,088
სულ სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	23,841	73,597
სულ სხვა ვალდებულებები	26,273	76,052

16 საკუთარი კაპიტალი

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიის რეგისტრირებული და შევსებული საწესდებო კაპიტალი შეადგენდა 2,178,508 ლარს (2016 წლის 31 დეკემბერს: 332,600 ლარი).

საწესდებო კაპიტალი მთლიანად ფულადი სახსრებით იყო შევსებული.

კაპიტალში დამატებითი შენატანები წარმოადგენს იმ თანხებს, რაც ფულადი სახით კომპანიის პარტნიორების მიერ შეტანილი იქნა კომპანიის კაპიტალში, თუმცა სამგარიშგებო თარიღისათვის ჯერ არ იყო ასახული/რეგისტრირებული კომპანიის წესდებაში, როგორც საწესდებო კაპიტალი.

17 პირობითი ვალდებულებები საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემას ახასიათებს ნორმების ხშირი ცვლა და ამავე დროს საგადასახადო კოდექსის და კანონმდებლობის ზოგიერთი დებულება შეიძლება არაერთმნიშვნელოვანი და წინააღმდეგობრივი იყოს. ხშირად სხვადასახვა მარეგულირებელი ორგანო ნორმატული დოკუმენტების ერთსა და იმავე დებულებების სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას იძლევა. საგადასახადო ორგანოებმა შესაძლოა შეცვალონ მიღვომები სხვადასხვა ოპერაციებისადმი და წარსულში დადგენილისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციები გამოიყენონ. ზემოთქმულიდან გამომდინარე, ჩნდება დამატებითი გადასახადების და ჯარიმების დაკისრების რისკი. საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება მოიცვას ანგარიშგების წინა სამწლიანი ან უფრო დიდი პერიოდი. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ საგადასახადო კანონმდებლობის მათეული ინტერპრეტაცია სწორია და კომპანია იცავს ყველა შესაბამის მოთხოვნას. ხელმძღვანელობას ასევე მიაჩნია, რომ, საგადასახადო შემოწმების შემთხვევაში კომპანიაზე შესაძლო დამატებით დარიცხული გადასახადები და ჯარიმა-საურავები არ იქნება არსებითი და არ გამოიწვევს ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების არსებით კორექტირების აუცილებლობას.

18 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის მიხედვით მხარეები ითვლებიან დაკავშირებულად, როცა ერთ მხარეს შეუძლია სრულად ან ნაწილობრივ აკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა იქონის მასზე ფინანსური და საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. მოცემული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, დაკავშირებულ მხარეებიან აქციონერები, კომპანიის ხელმძღვანელობა, და ასევე მათ მიერ კონტროლირებადი სხვა პირები და ორგანიზაციები. ქვემოთ მოცემული ცხრილები წარმოადგენს ინფორმაციას დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებულ ტრანზაქციებზე და ნაშთებზე:

	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ლარი	აქციონერები	კარტნერს
მიღებული სესხები		
1 იანვრისთვის	896,374	748,551
ზრდა	-	147,822
<u>კლება</u>	<u>(352,014)</u>	<u>-</u>
31 დეკემბრისთვის	544,360	896,373
სხვა სრული შემოსავლის კლებაზე		
საპროცენტო ზარჯი	80,746	67,855
კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურებამ შეადგინა:		
ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ხელფასი და სხვა სარგებელი	65,000	68,734
კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურება	65,000	68,734

კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურებამ შეადგინა:

	2017 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 31 დეკემბერი
ლარი		
ხელფასი და სხვა სარგებელი	65,000	68,734
კომპანიის ხელმძღვანელების ანაზღაურება	65,000	68,734

19 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ქვემოთ წარმოდგენილი იერარქია აჯგუფებს ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულ პირველად მონაცემებს სამი დონის მიხედვით:

- დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.
- დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.
- დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

19.1 ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით არ არიან წარდგენილი:

ლარი	2017 წლის 31 დეკემბერი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	90,800	90,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,871,847	1,871,847
სხვა დებიტორები	43,038	43,038
	2,005,685	2,005,685
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	(3,089,119)	(3,089,119)
სხვა ვალდებულებები	(26,272)	(26,272)
	(3,115,391)	(3,115,391)

ლარი	2016 წლის 31 დეკემბერი	
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ექვივალენტები	34,453	34,453
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,297,686	1,297,686
სხვა დებიტორები	26,728	26,728
	1,358,867	1,358,867
ფინანსური ვალდებულებები		
სესხები	(3,700,682)	(3,700,682)
სხვა ვალდებულებები	(76,052)	(76,052)
	(3,776,734)	(3,776,734)

ფული და ფულის ეკვივალენტები
ერთი თვეზე ნაკლებ ვადიანი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება უთანაბრდება მათ სამართლიან ღირებულებას, ხანძოები დაფარვის ვადის გამო. ერთ თვეზე მეტი ვადის მქონე აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა, როგორც სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულება წლის ბოლოს არსებული განაკვეთების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
ფიქსირებული განაკვეთის მქონე სახსრების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი დადისკონტირებული ფულადი სახსრების გაანგარიშებას, ფულად ბაზარზე ანალოგიური საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებისათვის განკუთვნილი, საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. გაუფასურებული სესხების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლა ეყრდნობა მათი გაყიდვით მიღებულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს.

სხვა დებიტორები

სხვა დებიტორები წარმოადგენს უპროცენტო მოკლევადიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს. მათი მოკლევადიანი ბუნებიდან გამომდინარე და იმის გათვალისწინებით, რომ ისინი არ არის გაუფასურებული, მათი საბალანსო ღირებულება მათ რეალურ ღირებულებას უტოლდება.

მიღებული სესხები და კრედიტორული დავალიანებები

მიღებული სესხები და კრედიტორული დაგალიანების სამართლიანი ღირებულება უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე მიღებული სესხები და კრედიტორული დავალიანებები შესაფასებელი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალი დადისკონტირებული ფულადი სახსრების გაანგარიშებას, ფულად ბაზარზე ანალოგიური საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებისათვის განკუთვნილი, საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად.

20 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების გაქვითვა

ჩვეულებრივი საქმიანობისას როგანიზაცია ასრულებს სხვადასხვა ოპერაციებს ფინანსური ინსტრუმენტებით, რომლებიც შესაძლოა წარმოდგენილი იყოს წმინდა ღირებულებით, მხოლოდ იმ შემთხვევებში როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება ასახული სახსრების ურთიერთხათვლისათვის, ასევე არსებობს განზრახვა განხორციელდეს ურთიერთხათვლა ან აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა განხორციელდეს ერთდროულად. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ ანგარიშებაში ორგანიზაციას არ გააჩნია ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც წარმოდგენილნი არიან წმინდა ღირებულებით, ან ხდება მათი ურთიერთგაქვითვა გენერალური ან ანალოგიური შეთანხმებების არსებობის საფუძველზე.

21 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გადანობის ანალიზი

31 დეკემბერი 2017

ლარი	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	სულ 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 12 თვეზე მეტი	სულ
აქტივები								
ფული და ფულის ექივალენტები	90,800	-	-	90,800	-	-	-	90,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	293,295	515,569	340,480	1,149,344	751,218	-	751,218	1,900,562
სხვა დებიტორები	43,038	-	-	43,038	-	-	-	43,038
	<u>427,133</u>	<u>515,569</u>	<u>340,480</u>	<u>1,283,182</u>	<u>751,218</u>	<u>-</u>	<u>751,218</u>	<u>2,034,400</u>
ვალდებულებები								
მიღებული სესხები	796,195	488,863	1,804,061	3,089,119	-	-	-	3,089,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>796,195</u>	<u>488,863</u>	<u>1,804,061</u>	<u>3,089,119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,089,119</u>
ლიკვიდურობის წმინდა სხვაობა	(369,062)	26,706	(1,463,581)	(1,805,937)	751,218	-	751,218	(1,054,719)
ლიკვიდურობის ჯამური სხვაობა	(369,062)	(342,356)	(1,805,937)	-	(1,054,719)	(1,054,719)	(1,054,719)	(1,054,719)

31 დეკემბერი 2016

ლარი	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	სულ 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 12 თვეზე მეტი	სულ
აქტივები								
ფული და ფულის ექივალენტები	34,453	-	-	34,453	-	-	-	34,453
კლიენტებზე გაცემული სესხები	73,668	129,497	85,519	288,684	1,073,903	-	1,073,903	1,362,587
სხვა დებიტორები	26,728	-	-	26,728	-	-	-	26,728
	<u>134,849</u>	<u>129,497</u>	<u>85,519</u>	<u>349,865</u>	<u>1,073,903</u>	<u>-</u>	<u>1,073,903</u>	<u>1,423,768</u>
ვალდებულებები								
მიღებული სესხები	920,347	565,092	2,085,371	3,570,810	-	-	-	3,570,810
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,455	-	-	2,455	-	-	-	2,455
	<u>922,802</u>	<u>565,092</u>	<u>2,085,371</u>	<u>3,573,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,573,265</u>
ლიკვიდურობის წმინდა სხვაობა	(787,953)	(435,595)	(1,999,852)	(3,223,400)	1,073,903	-	1,073,903	(2,149,497)
ლიკვიდურობის ჯამური სხვაობა	(787,953)	(1,223,548)	(3,223,400)	-	(2,149,497)	(2,149,497)	(2,149,497)	(2,149,497)

22 ფინანსური რისკების მართვა

საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია დგას სხვადასხვა ფინანსური რისკის წინაშე. აღნიშნული საქმიანობა მოიცავს რისკების ან რისკების კომბინაციის ანალიზს, შეფასებას, მიღებასა და მართვას განსაზღვრული ხარისხით.

კომპანიის მიერ რისკების მართვა, შეფასება და დაკვირვება, ასევე რისკებზე ლიმიტის დაწესება და სხვა შიდა კონტროლის განსაზღვრა წარმოადგენს მუდმივ პროცესს. რისკების მართვის პროცესს გააჩნია გადამწყვეტი მნიშვნელობა კომპანიის სტაბილური რენტაბელობის შენარჩუნებისათვის და თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია მის საქმიანობასთან დაკავშირებულ რისკებზე. კომპანია დგას საოპერაციო, საკრედიტო, ლიკვიდობის და საბაზრო რისკის წინაშე, რომელიც თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო ოპერაციებთან დაკავშირებულ რისკებად.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლის პროცესი არ მოიცავს ისეთ რისკებს, როგორიცაა ცვლილებები ბიზნეს გარემოში, ტექნოლოგიებსა და ინდუსტრიაში. მსგავსი რისკები კონტროლირდება კომპანიის მიერ სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესში.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების აღმოჩენასა და კონტროლზე პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი.

რისკის შემცირება

კომპანია საკრედიტო რისკების შესაძლებლად აქტიურად იყენებს სესხების უზრუნველყოფის პოლიტიკას (დეტალური ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

გარდა ამისა, ლიკვიდურობის რისკის ასაცილებლად, კომპანია აფორმებს ისეთ სასესო ხელშეკრულებას რომელიც მოიცავს, სესხის დაფარვის ყოველთვიურ გრაფიკს, რომლის მიხედვითაც მსესხებელი ვალდებულია დაფაროს სესხი შესაბამისი მოთხოვნის მიღების შედეგომ.

22.1 საკრედიტო რისკი

კომპანია დგას საკრედიტო რისკის წინაშე, რაც გულისხმობს მსესხებლის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობას დათქმულ ვადაში. აღნიშნული რისკი კომპანიისათვის წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკს რის გამოც მენეჯმენტი სიფრთხილით ეკიდება მის მართვას. საკრედიტო რისკი ძირითადად წარმოიქმნება დაკრედიტების პროცესში. კრედიტებისა გაცემის შედეგად კომპანიის აქტივების პორტფელში ჩნდება სასესხო ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ მოიცავს ნებისმიერ უზრუნველყოფასა და გარანტიას, ყველაზე კარგად წარმოაჩენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ღდენობას.

22.2 რისკების კონცენტრაცია

გეოგრაფიული სეგმენტი

2017 და 2016 წლებში, კომპანიის ყველა ოპერაცია ხორციელდებოდა საქართველოში და ყველა ფინანსური აქტივი საქართველოშია.

22.1.1 რისკების შეზღუდვები კონტროლზე და შეზღუდვების პოლიტიკა

კომპანია ახდენს საკრედიტო რისკის კონტროლს ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე ლიმიტების დაწესების გზით. კომპანია ახორციელებს აღნიშნული რისკის მუდმივ მონიტორინგს, ახდენს მათ ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადაფასებას საჭიროებიდან გამომდინარე.

საკრედიტო რისკის წარმოქმნის შესაძლებლობა იმართება, არსებული და პოტენციური მსესხებლის გადახდისუნარიანობის მუდმივი ანალიზის გამოყენებით, ასევე აუცილებლობის შემთხვევაში გაცემული სესხის ლიმიტების შეცვლის საშუალებით.

ქვემოთ მოცემულია რისკის შემცირების სხვადასხვა ზერხები.

უზრუნველყოფა

კომპანია იყენებს საკრედიტო რისკების შემცირების სხვადასხვა მეთოდებს. ყველაზე ტრადიციული და აპრობირებული გზა საკრედიტო რისკის შესამცირებლად არის სესხის უზრუნველყოფა. კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა მისთვის მისაღები უზრუნველყოფის ტიპებისა და საკრედიტო რისკის შემცირების შესახებ. გაცემული სესხებისა ძირითადი უზრუნველყოფის ტიპებს წარმოადგენს უძრავი და მოძრავი (ტრანსპორტი და ა.შ) ქონება. სასესხო პორტფელის ანალიზი უზრუნველყოფის მიხდვით შემდეგია:

ლარი

2017 წლის 31
დეკემბერი

უძრავი ქონებით დატვირთული სესხები	932,927
ძვირფასი მეტალები და მათი ნაკეთობები	96,312
ავტომობილები	53,194
სხვა უზრუნველყოფა	275,479
გარანტიები	303,671
არაუზრუნველყოფილი სესხები	303,880
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,965,463

22.1.2 გაუფასურება და რეზერვირების პოლიტიკა

სესხის გაუფასურების შეფასებისას მთავარი ფაქტორებია: სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის დაფარვის ვადაგადაცილება, (დაუყოვნებლივ, გადახდის თარიღის მომდევნო დღეს), მისაღები ფულადი ნაკადების შეფერხებები, თავდაპირველი ზელშეკრულების პირობების დარღვევა. კომპანია ახდენს გაუფასურების შეფასებას ინდივიდუალური და ჯგუფური მიღების გამოყენებით.

გაუფასურების ინდივიდუალური მეთოდი

კომპანია განსაზღვრავს არსებითი სესხების გაუფასურებას ინდივიდუალური მეთოდით. გაუფასურების დადგენისას კომპანია ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს: მსესხებლის უნარს გადალახოს ფინანსური სიძნელეები მათი წარმოქმნის შემთხვევაში, მოსალოდნელი შემოსავლები, აღტერნატიული ფინანსური წყაროების ოდენობა, უზრუნველყოფის სარეალიზაციო ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადები. საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც განუსაზღვრელი გარემოებები ითხოვს უფრო მეტ ფურადღებას.

გაუფასურების ჯგუფური მეთოდი

გაუფასურების ჯგუფური რეზერვი ფორმირდება როგორც არაარსებითი სესხების დანაკარგებისათვის, ასევე გაუფასურების ობიექტური ნიშნების არმქონე არსებითი სესხებისა. საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის ცალ-ცალკე ჯგუფების მიხდვით.

საკრედიტო პორტფელის ჯგუფური გაუფასურება მოიცავს ისეთ დანაკარგებს, რომელთათვისაც ჯერ კიდევ არ არსებობს გაუფასურების საკმარისი მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასებისთვის. გაუფასურების გაანგარიშებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები: პორტფელის ისტორიული დანაკარგები, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის მიახლოებითი მონაკვეთი საკრედიტო დანაკარგების გამოჩენასა და მის ინდივიდუალურად გაუფასურებას შორის, გაუფასურების შემთხვევაში მოსალოდნელი გადახდები.

კადავადაცილებული მავრამ არაგაუფასურებული სესხები

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებად ითვლებიან ისეთი სესხები, რომელთა გადაგადაცილებული დღეები ძალიან ცოტაა და ამავე დროს მენეჯმენტს აქვს საკმარისი ინფორმაცია მსესხებლის ფინანსურ მდგომარეობაზე და დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი არსებულ ვალდებულებას დაფარავს არსებული პირობების სრული დაცვით ძალიან მოკლე ვადაში (რამოდენიმე დღეში).

22.3 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, როცა სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები სწრაფად იცვლება გამომდინარე იქიდან, რომ ბაზარზე სწრაფად იცვლება საპროცენტო განაკვეთი ან უცხოური ვალუტის გადაცვლის კურსი. კომპანია აკეთებს საბაზრო რისკების კლასიფიკაციას, როგორც სავაჭრო მნიშვნელობის, ასევე არასავაჭრო მნიშვნელობის რისკებს. 2015-2016 წლების 31 დეკემბრისთვის კომპანია არ ფლობს სავაჭრო პორტფელს. არასავაჭრო პოზიციის მქონე რისკების მართვისა და კონტროლისათვის კომპანია იყენებს მგრძნობელობის ანალიზს.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ უცხოური ვალუტების კურსების ცვლილების შედეგად კომპანია განიცდის ფინანსურ ზარალს. შემდევი ცხრილი აჩვენებს კომპანიის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს საანგარიშებო თარიღისათვის ვალუტების მიხედვით. ცხრილში თანხები წარმოდგენილია ლარში, შესაბამისი თარიღისათვის ოფიციალური გაცვლითი კურსის გამოყენებით.

ლარი	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	31 დეკემბერი, 2017, სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	86,549	2,270	1,981	-	90,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	738,676	1,190,625	-	36,163	1,965,463
სხვა დებიტორები	<u>43,038</u>	-	-	-	<u>43,038</u>
	<u>868,262</u>	<u>1,192,895</u>	<u>1,981</u>	<u>36,163</u>	<u>2,099,301</u>
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	12,000	1,326,870	-	1,750,250	3,089,120
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	<u>26,272</u>	-	-	-	<u>26,272</u>
	<u>38,272</u>	<u>1,326,870</u>	<u>-</u>	<u>1,750,250</u>	<u>3,115,392</u>
სავალუტო პოზიცია	<u>829,990</u>	<u>(133,975)</u>	<u>1,981</u>	<u>(1,714,087)</u>	<u>(1,016,091)</u>

ლარი	ლარი	დოლარი	ევრო	ფუნტი	31 დეკემბერი, 2016, სულ
აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	4,804	29,647	-	-	34,452
კლიენტებზე გაცემული სესხები	84,057	1,241,653	-	36,877	1,362,587
სხვა დებიტორები	<u>26,728</u>	-	-	-	<u>26,728</u>
	<u>115,589</u>	<u>1,271,301</u>	<u>-</u>	<u>36,877</u>	<u>1,423,766</u>
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	10,000	1,931,860	-	1,628,950	3,570,810
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>10,000</u>	<u>1,931,860</u>	<u>-</u>	<u>1,628,950</u>	<u>3,570,810</u>
სავალუტო პოზიცია	<u>105,589</u>	<u>(660,559)</u>	<u>-</u>	<u>1,592,073</u>	<u>(2,147,043)</u>

შემდეგი ცხრილები ასახავს დოლარისა და ფუნტის კურსების შესაძლო 10%-იანი ცვლილების შესაძლო გავლენას კომპანიის მოგება-ზარალზე 2017 და 2016 წლების მონაცემებით:

კალუტია	2017 წლის 31 დეკემბერი		
	გაცვლითი კურსის ცვლილება	ეფექტური მოგებაზე გადასახადების %	გადახდამდე
აშშ დოლარი	+10	(13,398)	
აშშ დოლარი	-10	13,398	
ფუნტი	+10	(171,409)	
ფუნტი	-10	171,409	
ევრო	+10	198	
ევრო	-10	(198)	

კალუტია	2016 წლის 31 დეკემბერი		
	გაცვლითი კურსის ცვლილება	ეფექტური მოგებაზე გადასახადების %	გადახდამდე
აშშ დოლარი	+10	(66,056)	
აშშ დოლარი	-10	66,056	
ფუნტი	+10	(159,207)	
ფუნტი	-10	159,207	

22.4 ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი განისაზღვრება როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ვალდებულებების შესრულების დროს კომპანია შესაძლოა წააწყდეს სირთულეებს, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე სტრუსულ პირობებში. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეამციროს ეს რისკი, ხელმძღვანელობა აფასებს კომპანიის ლიკვიდურობას, რაშიც მოიაზრება მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის ანალიზი ყოველდღიური გათვლებით. გათვლებში ასევე ითვალისწინება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასება და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის არსებობა, რომელიც საჭიროების შემთხვევაში შესაძლოა გამოყენებულ იქნას დამატებითი ფინანსირების მისაღებად.

ლიკვიდურობის პიზიციის შეფასება და მართვა ზდება სხვადასხვა გზებით, სადაც დიდი ყურადღება ენიჭება ისეთ სტრუსულ ფაქტორებს, რომლებიც დაკავშირებულებულია, როგორც მთლიან ბაზართან, ასევე კომპანიასთან.

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არადისკონტრიერებული საკონტრაქტო ფულადი ნაკადებისთვის ნაჩვენებია შენიშვნა 21-ში. წარმოდგენილი ანალიზის მიზნებისათვის, ვალდებულება, რომელიც გადახდილ უნდა იქნას მოთხოვნისთანავე, კლასიფიცირდება 1 თვემდე ვადიანობაში, იმ ვარაუდზე დაყრდნობით, რომ გადახდა მოითხოვება დაუყოვნებლივ.

22.5 საოპერაციო რისკი

ოპერაციული რისკი, წარმოადგენს პირდაპირი ან ირიბი დანაკარგების რისკს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური ინსტრუმენტებისგან, მიმიღნარე პროცესებისგან, კომპანიის პერსონალისგან, ტექნოლოგიური და ინფრასტრუქტურული პრობლემებისგან. ოპერაციული რისკი ასევე მოიცავს გარე ფაქტორებსაც, როგორიცაა საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის და კანონმდებლობის ცვლილებისგან გამოწვეული რისკები.

რეპუტაციის შესანარჩუნებლად და შესაბამისად ფინანსური ეფექტურობის მისაღწევად კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ოპერაციული რისკების იმგვარი მართვა, რომ მოხდეს ფინანსური დანაკარგებისა და ზიანის თავიდან აცილების დაბალანსება.

საოპერაციო რისკის შემუშავებასა და კონტროლის განხორციელებაზე ძირითადად პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი. ეს პასუხისმგებლობა გულისხმობს რისკების კონტროლს და დაგეგმვას შემდეგნაირად:

- ვალდებულებების შესაბამისი გადანაწილების მოთხოვნა, მათ შორის ოპერაციების ავტორიზაცია;
- ოპერაციების მონიტორინგი და მათი შესაბამისობა;
- კანონმდებლობის და სხვა ნორმატიული მოთხოვნების შესრულება, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის მინიმალური მოთხოვნების დაცვა;
- პროცედურებისა და კონტროლის დოკუმენტირება;
- საოპერაციო რისკების პერიოდული შეფასებისას გამოვლენილ რისკებზე ადეკვატური კონტროლისა და პროცედურების ჩატარების მოთხოვნა;
- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- პერსონალის განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები, და
- რისკების შემცირება.

23 კაპიტალის ადეკვატურობა

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი მოთხოვნის შესაბამისად, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის მინიმალური საწესდებო კაპიტალი უნდა შეადგენდეს 1,000,000 ლარს და ის სრულად ფულადი სახით უნდა იყოს შევსებული. კომპანია იცავს კაპიტალისთვის დადგენილ ამ მოთხოვნებს. კაპიტალის მართვის ძირითად მიზნებს, საქმიანობის განხორციელებისა და აქციონერთა სარგებლის მაქსიმიზაციისათვის, წარმოადგენს კომპანიის შესაბამისობა შიდა მოთხოვნებთან და კაპიტალთან მიმართებაში, ასევე კომპანიის მიერ კაპიტალის დადებითი მაჩვენებლის შენარჩუნება.



Grant Thornton

www.grantthornton.ge