

რკ საკრედიტო კავშირი ხუცუბანი

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	10
2. მომზადების საფუძველი	10
3. ახალი და შესწორებული ფასს-ის მიღება	11
4. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა	13
5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	19
6. ფული და ფულადი ეკვივალენტები	20
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	20
8. გაცემული სესხები	21
9. ძირითადი საშუალებები	24
10. გადასახადები	25
11. სხვა აქტივები.....	26
12. მიღებული სესხები	27
13. მიღებული დეპოზიტები	27
14. კაპიტალი.....	28
15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	28
16. პერსონალის ხარჯი	29
17. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი	29
18. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები.....	29
19. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	38
20. პოტენციური ვალდებულებები	39
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	40
22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	41



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email: auditprofesional@gmail.com
www.audit.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოსა და გამგეობას

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლობი ვართ რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-სგან, რაც გულისხმობს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსთან“ შესაბამისობას. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს საკრედიტო კავშირის საქმიანობის მიმოხილვას, რომელიც შეტანილია რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანის“ 2018 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში, მაგრამ არ მოიცავს ფინანსურ ანგარიშგებასა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემულ აუდიტორულ დასკვნას.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ მმართველობით ანგარიშგებას და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email: auditprofesional@gmail.com
www.audit.ge

სხვა ინფორმაციასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფუნქციონირებადობის უნარი და აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email: auditprofesional@gmail.com
www.audit.ge

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორს, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მომზადოს მმართველობითი ანგარიში, კერძოდ - საქმიანობის მიმოხილვა, „ბუღალტრული აღიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემების არსებობა, რომელიც მისი აზრით აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენი აზრით 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მომზადებულია ბუღალტრული აღიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

რუსუდან ჟორჟოლიანი

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

04 ივლისი 2019 წელი



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

საქართველო, ქუთაისი 4602
წმინდა ნინოს ქუჩა 21
საიდ. კოდი - 212816032
ტელ: +995 (431) 253545
Email: auditprofessional@gmail.com
www.audit.ge

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორს, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მომზადოს მმართველობითი ანგარიში, კერძოდ - საქმიანობის მიმოხილვა, „ბუღალტრული აღიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემების არსებობა, რომელიც მისი აზრით აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მსამზადადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენი აზრით 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მომზადებულია ბუღალტრული აღიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

რუსუდან ჟორჟოლიანი

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

04 ივლისი 2019 წელი

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	6	343 654	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	236 942	150 000
გაცემული სესხები	8	1 129 251	2 097 896
ძირითადი საშუალებები	9	106 018	124 826
საგადასახადო მოთხოვნები		16 541	8 086
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	5 303	-
სხვა აქტივები	11	31 680	44 637
სულ აქტივები		1 869 389	2 964 618
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	40 000	50 045
მიღებული დეპოზიტები	13	812 282	1 874 006
გადასახდელი დივიდენდები		168	702
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		-	1 734
სხვა ვალდებულებები		2 580	9 128
სულ ვალდებულებები		855 031	1 935 615
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		7 400	43 550
შემოწიულობა კაპიტალში		230	230
საერთო სარეზერვო ფონდი		907 975	817 502
გაუნაწილებელი მოგება		98 753	167 721
სულ საკუთარი კაპიტალი	14	1 014 358	1 029 003
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1 869 389	2 964 618

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 4 ივლისს

მამუკა ცეცხლაძე
დირექტორი

გელა მეგრელიშვილი
ბუღალტერი

10-41 გვედებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის
 (ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	6	343 654	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	236 942	150 000
გაცემული სესხები	8	1 129 251	2 097 896
ძირითადი საშუალებები	9	106 018	124 826
საგადასახადო მოთხოვნები		16 541	8 086
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10	5 303	-
სხვა აქტივები	11	31 680	44 637
სულ აქტივები		1 869 389	2 964 618
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	12	40 000	50 045
მიღებული დეპოზიტები	13	812 282	1 874 006
გადასახდელი დივიდენდები		168	702
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		-	1 734
სხვა ვალდებულებები		2 580	9 128
სულ ვალდებულებები		855 031	1 935 615
საკუთარი კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი		7 400	43 550
შემოწირულობა კაპიტალში		230	230
საერთო სარეზერვო ფონდი		907 975	817 502
გაუნაწილებელი მოგება		98 753	167 721
სულ საკუთარი კაპიტალი	14	1 014 358	1 029 003
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1 869 389	2 964 618

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2019 წლის 4 ივლისს

მამუკა ცეცხლაძე
 დირექტორი

გელა მეგრელიშვილი
 ბუღალტერი

10-41 გვედებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი		372 250	556 429
საპროცენტო ხარჯი		(210 595)	(297 130)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15	161 655	259 299
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების (ხარჯი)/შემოსავალი		(10 939)	195
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		150 716	259 495
შემოსავალი ჯარიმების სახით		39 823	88 179
სხვა შემოსავალი		6 614	11 071
პერსონალის ხარჯი	16	(162 011)	(175 007)
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი		-	-
საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	17	(86 845)	(46 008)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)		(708)	(18 932)
მოგება მოგების გადასახადამდე		(52 411)	118 797
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	7 037	(18 271)
წლის მოგება/(ზარალი)		(45 374)	100 526

10-41 გვერდებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	შემოწი რულობა კაპიტალში	საერთო სარეზერვო ფონდი	გაუნაწი ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	43 750	230	671 333	213 363	928 676
კაპიტალის შემცირება (წევრობის შეჩერება)	(200)	-	-	-	(200)
სარეზერვო ფონდის გაზრდა და გაუნაწილებელი მოგების შემცირება	-	-	146 169	(146 169)	-
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	-	-	-	100 527	100 527
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	43 550	230	817 502	167 721	1 029 003
ფასს 9-ის გამოყენების გავლენა (შენიშვნა 3)	-	-	-	66 880	66 880
2018 წლის 01 იანვრის ნაშთი ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული	43 550	230	817 502	234 600	1 095 882
კაპიტალის შემცირება (წევრობის შეჩერება)	(36 150)	-	-	-	(36 150)
სარეზერვო ფონდის გაზრდა და გაუნაწილებელი მოგების შემცირება	-	-	90 473	(90 473)	-
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	-	-	-	(45 374)	(45 374)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბერს	7 400	230	907 975	98 753	1 014 358

10-41 გვედებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წმინდა მოგება/(ზარალი)		(44 954)	100 526
ფასს 9-ით გამოწვეული ცვლილება		66 880	-
<i>კორექტირებები:</i>			
მოგების გადასახადის ხარჯი/(შემოსავალი)	10	(6 962)	18 271
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების (ხარჯი)/შემოსავალი		10 445	(195)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი		26 706	4 329
ცვეთა და ამორტიზაცია	9	11 686	15 596
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალი		(3 544)	-
საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი		708	18 932
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		60 965	157 459
<i>ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:</i>			
საბანკო დეპოზიტების კლება/(ზრდა)	7	(86 942)	50 000
კლიენტებზე გაცემულ სესხების კლება	8	968 646	292 626
სხვა აქტივების კლება/(ზრდა)		(23 067)	(42 977)
მიღებული დეპოზიტების (კლება)/ზრდა	13	(1 061 724)	(117 824)
სხვა ვალდებულებების (კლება)/ზრდა		(6 547)	(3 095)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(148 669)	336 189
გადახდილი მოგების გადასახადი		(8 455)	(22 044)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(157 124)	314 145
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(306)	(950)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		3 000	-
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		2 694	(950)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში		(36 150)	(200)
ცვლილებები სასესხო დავალიანებაში	12	(10 045)	(29 404)
ცვლილება გადასახდელ დივიდენდში		(534)	(135)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(46 729)	(29 739)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		(201 159)	283 456
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		5 641	(18 508)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის	6	539 172	274 224
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასასრულისათვის		343 654	539 172

10-41 გვედებზე დართული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ (შემდგომში - „ორგანიზაცია“), 1997 წლის 18 თებერვალს დარეგისტრირდა ქობულეთის რაიონის სასამართლოს მიერ. საიდენტიფიკაციო ნომერია 246955530, რეგისტრაციის ნომერი - 03/6-2. იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. ქობულეთი, რუსთაველის ქ. #138ა. ორგანიზაციის საქმიანობას ხელმძღვანელობს გამგეობა, რომლის წევრები არიან მამუკა ცეცხლაძე (პ/ნ: 01013000577), თეა მჭავანაძე (პ/ნ: 61004010906) და მაია მელაძე (პ/ნ: 61004032819).

ორგანიზაცია საქმიანობას წარმართავს „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების - საკრედიტო კავშირების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და საკრედიტო კავშირის დებულების მოთხოვნების შესაბამისად.

ორგანიზაციის ხელმძღვანელი ორგანოებია: წევრთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭო, რომელსაც ირჩევს საერთო კრება და კავშირის გამგეობა, რომლის საქმიანობის კონტროლს ანხორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციის კაპიტალის მფლობელები არიან მისი წევრები, მეპაიები. საწესდებო კაპიტალის ფორმირება ხდება წევრთა შენატანების, პაის სახით.

საზოგადოების ძირითად მიზანს წარმოადგენს წევრთა ინტერესების დაკმაყოფილება და იგი მიმართული არ არის უპირატესად მოგების მიღებაზე.

საზოგადოება ახორციელებს შემდეგი სახის საბანკო საქმიანობას:

ა) იღებს ანაბრებს მხოლოდ თავისი წევრებისაგან;

ბ) გასცემს სესხებს მხოლოდ თავის წევრებზე;

გ) ჭარბი ლიკვიდურობის გათვალისწინებით განახორციელოს შემდეგი ინვესტიციები:

1) სახაზინო ვალდებულებებში;

2) კომერციულ ბანკებში მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით;

3) სხვა საკრედიტო კავშირებზე მოკლევადიანი სესხების გაცემით;

4) საკრედიტო კავშირის ჭარბი ლიკვიდურობის გათვალისწინებით შეუძლია ასევე განახორციელოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაშვებული სხვა სახის ინვესტიციები;

დ) გასწიოს ზემოაღნიშნულ საქმიანობასთან დაკავშირებულ მომსახურება, სასესხო ვალდებულების აღების ჩათვლით.

2. მომზადების საფუძველი

2.1. ანგარიშგების შესაბამისობა, შეფასების საფუძველი და საქმიანობის უწყვეტობა

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

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ორგანიზაციის წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ემყარება ფუნქციონირებადობისა და დარიცხვის მეთოდის ძირითად დაშვებებს. ორგანიზაციის ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ფუნქციონირებადობის დაშვება შესაბამისია ორგანიზაციისათვის.

ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი ემთხვევა კალენდარულ წელს. ფინანსური ანგარიშგება შედგენილია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2.2. მოქმედი და წარსადგენი ვალუტა

ორგანიზაციის სამუშაო ვალუტა არის ქართული „ლარი“, რომელიც ასახავს ძირითად მოვლენებსა და მათთან დაკავშირებული შესაბამისი გარემოებების ეკონომიკურ არსს.

მოცემული ფინანსური ანგარიშგებისათვის წარსადგენ ვალუტად ორგანიზაცია იყენებს „ლარს“.

ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემები ასახულია ერთ ლარამდე სიზუსტით.

3. ახალი და შესწორებული ფასს-ის მიღება

3.1. ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ორგანიზაციამ საანგარიშგებო პერიოდში პირველად გამოიყენა ფასს (IFRS) 15 „შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ და ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“, რომლებმაც გამოიწვია სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილება. ამ ცვლილების საფუძველზეა მომზადებული 2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება.

3.1.1. ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

2018 წლის 1 იანვრიდან ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ჩაანაცვლა ბასს (IAS) 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“. ორგანიზაციამ აირჩია ფასს 9-ის განთავისუფლება, არ შეეცვალა შესადარისი პერიოდი, საწყისი აღიარებისას. ამდენად არ გადაუანგარიშებია 2017 წლის შესადარისი ინფორმაცია ფასს 9-ის მოქმედების არიალში მოქცეული ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის. ამიტომ 2017 წლის შესადარისი ინფორმაცია მომზადებულია ბასს 39-ის მიხედვით და არ ედრება 2018 წლისთვის წარმოდგენილ ინფორმაციას. ფასს 9-ის მიღების შედეგად წარმოშობილი სხვაობები პირდაპირ გაუნაწილებელ მოგებაშია აღიარებული 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოიცავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციის სამ მნიშვნელოვან კატეგორიას, შემდგომში:

- ✓ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული;
- ✓ რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით;
- ✓ რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სტანდარტი აუქმებს ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ კლასიფიკაციის შემდეგ კატეგორიებს:

- ✓ დაფარვის ვადამდე ფლობილი;
- ✓ სესხები და მოთხოვნები;
- ✓ გასაყიდად გამოზნული.

ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციისათვის ფასს 9 იყენებს ბასს 39-ის არსებული მოთხოვნების უმრავლესობას.

ფასს 9 ანაცვლებს „გაწეული ზარალის“ (CL) მოდელს ბასს 39-ში, „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელით. ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის აღიარება ხდება უფრო ადრე ვიდრე ბასს 39-ის შემთხვევაში.

რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, ასევე ფინანსური აქტივი შეესაბამება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას. ორგანიზაციის მიერ გამოყენებული გაუფასურების შეფასების მეთოდი განხილულია შენიშვნა 18 (რისკების მართვა).

ფასს 9-ის მიღების გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებასა და გაუნაწილებელ მოგებაზე 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით, მათ შორის ბასს 39-ის მიხედვით გაწეული საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების ფასს 9-ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით ჩაანაცვლების შედეგი მოცემულია ქვედა ცხრილში:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შეფასებითი კატეგორია ბასს 39-ის მიხედვით	შეფასებითი კატეგორია ფასს 9-ის მიხედვით	საბალანსო ლირ-ბა ბასს 39-ის მიხედვით	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასს 9- ის მიხედვით	ახალი საბალანსო ლირ-ბა
აქტივები					
ფულადი სახსრების და მათი	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ლირ-ბა	539 172	-	539 172
ეკვივალენტები მოთხოვნები					
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ლირ-ბა	150 000	(2 036)	147 964
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	სესხები და მოთხოვნები	ამორტიზებული ლირ-ბა	2 097 896	68 916	2 166 812
სულ აქტივები			2 787 069	66 880	2 853 949
ვალდებულებები					
გადასახდელები					
ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ	ამორტიზებული ლირ-ბა	ამორტიზებული ლირ-ბა	50 045	-	50 045
მეპაიეების დეპოზიტები	ამორტიზებული ლირ-ბა	ამორტიზებული ლირ-ბა	1 874 006	-	1 874 006
სულ ვალდებულებები			1 924 052	-	1 924 052

ფასს 9-ზე გადასვლის გავლენა რეზერვებსა და გაუნაწილებელ მოგებაზე ასეთია:

	გაუნაწილებელი მოგება
ნაშთი ბასს 39-ის მიხედვით (2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით)	167 721
ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება	66 385
ფასს 9-ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი (2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით)	234 106
ცვლილება კაპიტალში ფასს 9-ის მიღების შედეგად	66 385

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ვადაიან დეპოზიტებზე და გაცემულ სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი საწყისი საერთო ნაშთი ბასს 39-ის მიხედვით შეჯერებულია ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით.

	რეზერვი ბასს 39-ის მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	ხელახალი შეფასება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასს 9- ის მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით
ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული სესხები და მისაღები ანგარიშები	(147 040)	68 916	(78 124)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	(2 036)	(2 036)
	(147 040)	66 880	(80 160)

3.1.2. ფასს 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

2014 წლის მაისში გამოცემული და 2016 წლის აპრილში შეცვლილი ფასს 15 „ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან“ განსაზღვრავს ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც გამოიყენება კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების ასახვისთვის. ფასს 15-ის მიხედვით, შემოსავლების აღიარება მოხდება იმ ანაზღაურების ოდენობით, რომელსაც საწარმო მოელის კლიენტისთვის საქონლის ან მომსახურების მიწოდების სანაცვლოდ. თუმცა, სტანდარტი არ ეხება ფინანსური ინსტრუმენტებთან და იჯარასთან დაკავშირებულ შემოსავალს და ამდენად არ ქონია მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე, შესაბამისად გადასვლის თარიღისათვის ორგანიზაციას არ გაუკეთებია რაიმე სახით კორექტირება.

3.2. ახალი სტანდარტები, რომელიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ არ არის ძალაში შესული

3.2.1. ფასს (IFRS) 16 „იჯარა“

2016 წლის იანვარში ბასსს-მა გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის აღრიცხვისთვის - ფასს 16 „იჯარა“ . ახალი სტანდარტით მნიშვნელოვნად არ იცვლება იჯარის აღრიცხვა მეიჯარეებისთვის. თუმცა, მოიჯარეებს იგი უმეტესწილად ავალდებულებს იჯარების თავიანთ ბალანსზე აღიარებას საიჯარო ვალდებულებების სახით, აქტივების შესაბამისი გამოყენების უფლებით. მოიჯარეებმა ყველა აღიარებული იჯარისთვის ერთიანი მოდელი უნდა გამოიყენონ, თუმცა მათ უფლება აქვთ არ აღიარონ „მოკლევადიანი“ იჯარები და იჯარები „დაბალი ღირებულების მქონე“ აქტივებით. ზოგადად, აღიარებულ იჯარაზე მოგების ან ზარალის აღიარების წესი დღეისათვის მოქმედი ფინანსური იჯარის აღრიცხვის წესის მსგავსი იქნება, საპროცენტო ხარჯი და საამორტიზაციო ანარიცხების აღიარება ცალკე მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ფასს 16 ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება იმ შემთხვევაში, თუ შემოსავლის შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 15-ის გამოყენებაც იმავე თარიღით მოხდება.

ორგანიზაციას არ მიუღია ფასს 16 ვადაზე ადრე და ამ ეტაპზე აფასებს მის გავლენას.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

4.1. უცხოური ვალუტა

ფინანსური ოპერაციები, რომელიც განხორციელებულია უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება ეროვნულ ვალუტაში ტრანზაქციის განხორციელების თარიღში არსებული საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. საანგარიშო თარიღში უცხოურ ვალუტაში დაფიქსირებული მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასება ხორციელდება ამ თარიღისათვის არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსის შესაბამისად. გადაფასებით წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკურსო სხვაობით გამოწვეული მოგება ან ზარალი არის პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში განსაზღვრულ ამორტიზირებულ ღირებულებასა და პერიოდის ბოლოს არსებული გაცვლითი კურსით უცხოურ ვალუტაში კონვერტირებულ ამორტიზირებულ ღირებულებას შორის სხვაობა.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ორგანიზაციამ გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მზადებისას:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ლარი / აშშ დოლარი	2.6766	2.5922
ლარი / ევრო	3.0701	3.1044

4.2. ფინანსური ინსტრუმენტები

ორგანიზაციამ სააღრიცხვო პოლიტიკაში შეიტანა ცვლილება 2014 წლის ივლისში გამოშვებული ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიხედვით 2018 წლის 1 იანვრიდან - საწყისი აღიარების თარიღით. შესაბამისად დაკორექტირდა წინა პერიოდში აღიარებული თანხები, რომლის შედეგი აისახა 2018 წლის საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

შესაბამისად განმარტებით შენიშვნებში ფასს 7-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“ შესაბამისი შენიშვნები ასიახა 2018 წელზე, ხოლო შესადარისი იმფორმაცია, რომელიც ეხება 2017 წელს ასახულია ბასს 39-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ მიხედვით განსაზღვრული პოლიტიკით და წარმოდგენილია წინა წლის ანგარიშგებაში.

თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები აისახება ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, როდესაც იგი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე მხარე.

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება იმ დანახარჯებით დაკორექტირებული რეალური ღირებულებებით, რომელიც უშვალოდ დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შეძენასთან, ან ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან, იმ ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში რომელიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდგომი კატეგორიებიდან ერთ-ერთად: შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVTPL).

ფინანსური აქტივების შეფასება ამორტიზებული ღირებულებებით

ფინანსური აქტივები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ერთდროულად კმაყოფილდება შემდგომი 2 გარემოება

- ✓ ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ✓ ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადს რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაუფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო 2 პირობას და არ ექვემდებარება მოგებაში ან ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- ✓ ორგანიზაცია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად ან გასაყიდად; და
- ✓ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირი თანხის და პროცენტის გადახდას ძირი თანხის დარჩენილ ნაწილზე.

თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ფინანსური აქტივები ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის (EIR) გამოყენებით და ექვემდებარება გაუფასურებას. აქტივის აღიარების შეწყვეტის, მოდიფიცირების ან გაიფასურების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ფინანსური აქტივების შეფასება რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ყველა ფინანსური აქტივი, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, ან რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, უნდა შეფასდეს რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციის ყველა ფინანსურ აქტივი შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ფასს 9-ის მიხედვით არსებობს 3 სახის ბიზნეს მოდელი:

- ✓ აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად: ამ ბიზნეს მოდელის მიზანია აქტივების ფლობა მათი არსებობის მანძილზე პროცენტის, ძირისა და სხვა დაკავშირებული ფულადი ნაკადების გენერირებისათვის;
- ✓ აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად, ან და გასაყიდად: ეს ბიზნეს მოდელი წინას მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ ჯგუფმა შეიძლება გადაწყვიტოს მისი გაყიდვა ან ლიკვიდობის მიზნებისთვის ფლობა, სამან აქტივს ვადა დაუდგება.
- ✓ სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ ხვდება ზემოთ მოცემული მოდელების კრიტერიუმში.

ბიზნეს მოდელის შეფასებისას ორგანიზაციამ გაითვალისწინა: რაოდენობრივი და ხარისხობრივი მახასიათებლები, რომ განესაზღვრა თუ როგორ იცვლებოდა ბიზნეს მოდელი და ფინანსური ინსტრუმენტი ამ ბიზნეს მოდელში.

მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდა (SPPI).

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს, ორგანიზაცია აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებლო პირობებს.

სახელშეკრულებლო ფულადი ნაკადები, რომელიც წარმოადგენ მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას, საბაზისო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამისია. პროცენტი განისაზღვრება, როგორც ფულის რაოდენობითი ღირებულებისა და დარჩენილ ძირ თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის ანაზღაურება კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში ის შეიძლება ასევე ითვალისწინებდეს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების და დანახარჯების კონპესაციას, რაც დაკავშირებულია დროის გარკვეულ პერიოდში ფინანსური აქტივის შენარჩუნებასთან ასევე საბაზრო სასესხო შეთანხმების პირობების შესაბამის მოგების მარჟასაც.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც შესაბამისია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური ჯგუფის ნაწილის) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- ✓ აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის;
- ✓ ორგანიზაციამ დათმო ფინანსური აქტივებიდან მისაღები ფულადი სახსრების საკონტრაქტო უფლებები, ან მიიღო ვალდებულება გადაიხადოს მიღებული ფული მთლიანად მესამე მხარის მიმართ;
- ✓ ან (ა) გადასცემს არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს ან (ბ) არსებითად არც გადასცემს და არც იტოვებს ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ გადასცემს კონკრეტულ აქტივზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ცვლილება გაუფასურების შეფასებაში

ანარიცხებთან დაკავშირებით ბასს 39-ის მიდგომა „გაწეული ზარალი“ (CL), ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა და „მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის“ (ECL) მოდელით ჩაანაცვლა, იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც აღიარებულია, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ფასს 9-ის მიხედვით გაუფასურების შეფასების შესახებ იმფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18 (რისკების მართვა) და შენიშვნა 8 (გაცემული სესხები).

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

გაცემული სესხების რესტრუქტურირება

რესტრუქტურირების ოპერაცია სრულდება არსებული სასესხო ვალდებულების ფარგლებში. ორგანიზაციას და ამ მსესხებელს შორის ფორმდება შეთანხმება პირობების ცვლილების შესახებ და იმავე სესხისათვის ხდება ახალი გრაფიკის აგება.

ორგანიზაციისათვის სესხის რესტრუქტურირება რისკის ცვლილებების მაჩვენებელია.

ფინანსური ვალდებულებები

ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით ფინანსური ვალდებულებები უნდა დაკლასიფიცირდეს, როგორც შემდეგი კატეგორიებიდან ერთ-ერთი:

- ✓ შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; ან
- ✓ რეალური ღირებულებით შეფასებული, ცვლილებების მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ორგანიზაციამ შეაფასა რომელი ბიზნესის მოდელი იყო ყველაზე შესაბამისი მისთვის და 2018 წლის 1 იანვრისათვის ფასს 9-ის მიღების შემდეგ, ყველა ფინანსური ვალდებულება დაკლასიფიცირდა როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

ორგანიზაციის შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები მოიცავს სხვა ვალდებულებებს, მიღებულ სესხებსა და დეპოზიტებს. სხვა ფინანსური ვალდებულებები საწყისი აღიარებისას შეფასებულია რეალური ღირებულებით დამატებული გარიგების ის დანახარჯები, რომელიც უშუალოდ დაკავშირებულია ფინანსური ვალდებულებების გამოშვებასთან. მსგავსი პროცენტის მატარებელი ვალდებულებები შემდგომში აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რომელიც უზრუნველყოფს მუდმივი განაკვეთით ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებაზე საპროცენტო ხარჯის დარიცხვას. ნებისმიერი ფინანსური ვალდებულებისათვის საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყისი გარიგების ხარჯებს და ნებისმიერ დამატებით გადასახდელს ვალდებულების გამოსყიდვისათვის.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელობადად განსხვავებული პირობებით ან არსებული ვალდებულებების პირობები მნიშვნელობადად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად და სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

4.3. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულადი ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საბანკო ანგარიშზე არსებული ფულად სახსრებს და მოთხოვნად დეპოზიტებს.

4.4. მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

4.5. არაფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების გარდა, ორგანიზაციის სხვა არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისთვის იმის დასადგენად, არსებობს თუ არა გაუფასურების მაჩვენებელი.

არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება არის ამ აქტივის გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და აქტივის გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როცა აქტივის ან მისი ფულადი ნაკადის წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას.

რე საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ორგანიზაცია მსესხებლისაგან სესხის ამოუღებლობის შემთხვევაში, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანთან, ქონებასთან დაკავშირებით ქმნის რეზერვს ეროვნული ბანკის განსაზღვრული წესისა და ორგანიზაციის დებულების შესაბამისად.

დასაკუთრებული აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება ნეტო ღირებულებით.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული გაუფასურების ყველა ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში და კორექტირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისას გამოყენებულ დაშვებებში. გაუფასურების ზარალი კორექტირდება მხოლოდ იმ ზღვრამდე, სანამ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ მიაღწევს იმ ღირებულებას, ცვეთისა და ამორტიზაციის გათვალისწინებით, რაც ექნებოდა აქტივს, გაუფასურება რომ არ მომხდარიყო.

4.6. იჯარა

იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

საოპერაციო იჯარაში გადახდილი თანხების აღიარება ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის პერიოდზე თანაბრად გადანაწილებული ხარჯის სახით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით. საიჯარო შეთანხმების საფუძველზე გადახდილი პირობითი საიჯარო თანხების ასახვა ხარჯის სახით ხდება იმ პერიოდისთვის, როდესაც მოხდა მათი გადახდა.

ჩვეულებრივი იჯარის დროს, ორგანიზაცია, როგორც მეიჯარემა საიჯარო აქტივებს წარადგენს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, აქტივის ბუნების შესაბამისად.

იჯარიდან მიღებული შემოსავალს აღიარებს თანაბარზომიერად, იჯარის მთელი ვადის განმავლობაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვა სისტემატური საფუძველი უფრო დამახასიათებელია იმ დროის მონაკვეთისათვის, რომლის დროსაც იჯარით გაცემული აქტივის გამოყენებიდან მიღებული სარგებელი მცირდება.

4.7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ერთეულების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ცვეთის დარიცხვა ხდება იმგვარად, რომ აქტივის ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების განაწილება მოხდეს აქტივის მთელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში. ცვეთის დარიცხვა ხდება ნაშთის შემცირების მეთოდის საფუძველზე. ძირითადი საშუალებებისთვის ორგანიზაციას განსაზღვრული აქვს შემდეგი ცვეთის ნორმები:

- შენობა ნაგებობები 5 %
- კომპიუტერული ტექნიკა 40%
- სატრანსპორტო საშუალებები 20%
- ავეჯი და მოწყობილობები 40%
- დანარჩენი ძირ./საშუალებები 40%

თუ არსებობს რაიმე მინიშნება, რომ ცვეთის განაკვეთებში, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაში ან ნარჩენ ღირებულებაში მოხდა რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილება, მოხდება აქტივის ცვეთის გადახედვა და კორექტირება, რათა ასახოს მიმდინარე შეფასებები აქტივის მოსალოდნელ გამოყენებასთან დაკავშირებით. ძირითადი საშუალებების მიმდინარე მომსახურების ხარჯების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში მათი გაწვევისთანავე.

4.8. კაპიტალი, საერთო რეზერვი და დივიდენდები

ორგანიზაციის საწესდებო კაპიტალი იქნება საკრედიტო კავშირის წევრთა მიერ პაის შეტანით.

ორგანიზაციის საერთო რეზერვი იქმნება წლიური მოგებიდან ანარიცხებით რომლის ოდენობა კანონდებლობით განისაზღვრება და არ უნდა იყოს გასანაწილებელი მოგების 90% ნაკლები, საერთო რეზერვი, პირველ რიგში მიემართება ორგანიზაციის ზარალის დასაფარავად. დივიდენდები დაერიცხება

სრულად დაფარული პაის მიხედვით. დივიდენდები დაერიცხება საერთო რეზერვში ანარიცხის განხორციელების შემდეგ და არაუმეტეს გასანაწილებელი მოგების 10%-სა.

4.9. შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. 2018 წლის 1 იანვრიდან ორგანიზაცია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება ორგანიზაცია გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ორგანიზაცია უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას სრული ღირებულების საფუძველზე.

სხვა შემოსავალი და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად.

4.10. ხელფასები და ბონუსები

ხელფასები, ბონუსები აღიარდება დარიცხვის მეთოდით იმ პერიოდში როდესაც მიიღო სარგებელი ორგანიზაციამ.

4.11. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯების აღიარება

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში თუ ის იწვევს მომავალი ეკონომიური სარგებლის შემცირებას, რომელიც დაკავშირებულია აქტივების შემცირებასთან ან ვალდებულებების ზრდასთან და შესაძლებელია მისი საიმედოდ შეფასება.

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დაუყოვნებლივ, თუ ვერ მოხდება მისგან მომავალი ეკონომიური სარგებლის მიღება, ან თუ ეკონომიური სარგებელი არ აკმაყოფილებს ან შეწყვეტა აქტივად აღიარების მოთხოვნის დაკმაყოფილება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

4.12. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე მოგების გადასახადისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების თანხების ჯამისგან. მიმდინარე მოგების გადასახადის გაანგარიშება ხდება წლის დასაბეგრი (15%-იანი განაკვეთი) მოგების საფუძველზე.

გადავადებული გადასახადი წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილი აქტივების და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებებსა და მათი შესაბამისი საგადასახადო ბაზის მონაცემებს შორის სხვაობის (დროებითი სხვაობა) შედეგს. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში გაზრდის დასაბეგრ მოგებას. გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება ხდება ყველა იმ დროებითი სხვაობის საფუძველზე, რომელიც მოსალოდნელია, რომ მომავალში შეამცირებს დასაბეგრ მოგებას და გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალს.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის წმინდა საბალანსო ღირებულების შეფასება და სწორდება იმგვარად, რომ გათვალისწინებული იყოს მომავალი დასაბეგრი მოგების მიმდინარე შეფასებები. ნებისმიერი კორექტირების თანხა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია იმ პერიოდების დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალის) მიმართ, რომელთათვისაც ივარაუდება გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეალიზება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების დაფარვა. გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის დადგენილი ან არსებითად დადგენილი საგადასახადო განაკვეთის და მოქმედი კანონმდებლობის გამოყენებით.

4.13. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი და ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით იმფორმაციას იძლევიან ორგანიზაციის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი მოვლენები, რომელიც გავლენას არ ახდენენ ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისათვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4.14. ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევის, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკურ სარგებლის გასვლა და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები, მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ იმფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა შესაძლებელია, აისახება განმარტებით შენიშვნებში.

რეზერვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფას-ის შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შესაფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების სახით ასახულ თანხებზე.

5.1. განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეფასებები.

5.2. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ზარალის შეფასების რეზერვები

ქვემოთ წარმოდგენილია ორგანიზაციის ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკით გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე:

- ✓ საპროგნოზო სცენარების დადგენა: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას ორგანიზაცია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო იმფორმაციას რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.
- ✓ დეფოლტის ალბათობა: დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- ✓ ზარალი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში: ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში, იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებს და იმ ნაკადებ შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადის გათვალისწინებით.

დამატებითი იმფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18 (რისკების მართვა).

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5.3. უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება.

ორგანიზაცია იყენებს საკუთარ გამოცდილებას უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულების შეფასებისათვის. უზრუნველყოფის მოცულობა დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკზე.

5.4. გადასახადები.

ორგანიზაციის სამართლიანობიდან გამომდინარე ყველა ოპერაციის დაბეგვრის საკითხები საგადასახადო კანონდებლობით სარწმუნოთ განსაზღვრული არ არის, ამიტომ შეიძლება საგადასახადო შემოწმებისას ყველა დეკლარირებული იმფორმაციის ზუსტად დასაბუთება ვერ მოხერხდეს.

5.5. სასამართლო დავები.

ორგანიზაცია განიხილავს დამდგარ სასამართლო დავებს და აფასებს შესაბამისი რეზერვის შექმნის საკითხს, ითვალისწინებს დავის ხასიათს, პოტენციური ზარალის და შესაბამისად იურისტების რჩევებს.

6. ფული და ფულადი ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ნაღდი ფული სალაროში	186 245	364 456
ფული ბანკში	157 409	174 716
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172

ფული და ფულადი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

	2018	2017
ქართული ლარი (GEL)	41 639	72 317
ა.შ.შ დოლარი (USD)	302 015	466 855
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ორგანიზაციას სს „ფინკა ბანკი საქართველო“-ში, გახსნილი აქვს 2 გამოუთხოვადი ვადიანი ანაბარი. კერძოდ, 150000 ლარიანი ანაბარი, რომელიც განთავსებული იქნა 2017 წლის 08 სექტემბერს, ანაბრის წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12.5%-ია, ხოლო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 12.12%-ია. ანაბრის ვადა მთავრდება 2019 წლის 07 მარტს. ანაბარი წარმოადგენს უზრუნველყოფის საგანს, სს „ფინკა ბანკი საქართველო“-დან მიღებული სესხისათვის. 2018 წლის 09 ნოემბერს ორგანიზაციამ იგივე ბანკში გახსნა მეორე 90000 ლარიანი ანაბარი, წლიური საპროცენტო განაკვეთით 11.25%, ხოლო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 11.85%-ია. ანაბრის ვადა მთავრდება 2019 წლის 09 ნოემბერს.

	2018	2017
ვადიანი დეპოზიტები	240 000	150 000
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(3 058)	-
წმინდა დეპოზიტები	236 942	150 000

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

8. გაცემული სესხები

გაცემული სესხები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ძირი	1 162 897	2 224 789
პროცენტი	15 225	20 147
სულ გაცემული სესხები	1 178 122	2 244 936
მინუს გაუფასურების რეზერვი	(48 871)	(147 040)
სულ წმინდა გაცემული სესხები	1 129 251	2 097 896

ფასს 9-ის მიღების შედეგად 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის საკრედიტო ხარისხი სეგმენტების მიხედვით და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	გაცემული სესხები სულ
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	397 592	17 073	1 200	415 865
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	617 436	124 581	18 331	760 348
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	1 909	-	1 909
	1 015 028	143 563	19 531	1 178 122

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	მოლიანი (ECL)
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(3 101)	(263)	(312)	(3 676)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(23 833)	(9 406)	(10 485)	(43 724)
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	(1 471)	-	(1 471)
	(26 934)	(11 140)	(10 797)	(48 871)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც. დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	ECL	გაცემული სესხები (ნეტო)	ECL %
სტანდარტული	0-30	397 592	(3 101)	394 491	0.8%
საყურადღებო	30-90	17 073	(263)	16 810	1.5%
საეჭვო	90-150	500	(130)	370	26.0%
უიმედო	>150-ზე	700	(182)	518	26.0%
		415 865	(3 676)	412 189	13.6%

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც- დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	ECL	გაცემული სესხები (ნეტო)	ECL %
სტანდარტული	0-30	617 436	(23 833)	593 603	3.9%
საყურადღებო	30-90	124 581	(9 406)	115 175	7.6%
უიმედო	>150-ზე	18 331	(10 485)	7 846	57.2%
		760 348	(43 724)	716 624	22.9%

არაუზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც- დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	ECL	გაცემული სესხები (ნეტო)	ECL %
საყურადღებო	30-90	1 909	(1 471)	438	77.1%
		1 909	(1 471)	438	77.1%
		1 178 122	(48 871)	1 129 251	37.8%

გაცემული სესხების ცვლილება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	გაცემული სესხები 12-თვიანი (ECL)-ით	გაცემული სესხები სრული (ECL)-ით არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	გაცემული სესხები სრული (ECL)-ით საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში ბასს 39- ის მიხედვით				2 244 936
ცვლილება გამოწვეული ფასს 9-ის დანერგვით				-
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9- ის მიხედვით	1 905 663	232 946	106 327	2 244 936
ახალი გაცემული სესხები	634 050	-	-	634 050
გადატანა მეორე ეტაპზე	(68 891)	68 891	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(18 831)	18 831	-
დაფარული სესხები	(1 455 794)	(139 443)	(65 001)	(1 660 238)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(40 626)	(40 626)
ბალანსი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1 015 028	143 563	19 531	1 178 122

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	
	12-თვიანი (ECL)	სრული (ECL) არასაკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სრული (ECL) საკრედიტო რისკით გაუფასურებული	სულ
ბალანსი წლის დასაწყისში				147 040
ბასს 39-ის მიხედვით				
ცვლილება გამოწვეული ფასს 9-ის დანერგვით				(68 916)
ბალანსი წლის დასაწყისში ფასს 9- ის მიხედვით	29 280	8 511	40 333	78 124
ახალი გაცემული სესხები	11 072			11 072
გადატანა მეორე ეტაპზე	(3 060)	3 060	-	-
გადატანა მესამე ეტაპზე	-	(4 192)	4 192	-
დაფარული სესხები	(28 019)	(7 278)	(26 407)	(61 704)
წლის მანძილზე ჩამოწერილი სესხები	-	-	(15 198)	(15 198)
სხვა ცვლილებები	17 661	11 039	7 877	36 577
რეზერვი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	26 934	11 140	10 797	48 871

გაცემული სესხების გაუფასურების პოლიტიკის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია შენიშვნა 18 (რისკების მართვა).

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიღებამდე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული ინფორმაცია წარმოდგენილია ქვემოთ.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პორტფელის განაწილება გაცემული სესხების სეგმენტების მიხედვით შემდეგია:

	2017
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1 201 925
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	1 040 046
არაუზრუნველყოფილი სესხები	2 965
სულ გაცემული სესხები	2 244 936
<i>მინუს გაუფასურების რეზერვი</i>	<i>(147 040)</i>
სულ წმინდა გაცემული სესხები	2 097 896

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხების გაუფასურების ანარიცხების ჩაშლა გაცემული სესხების სეგმენტების მიხედვით შემდეგია:

	2017
ძვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(47 026)
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	(99 810)
არაუზრუნველყოფილი სესხები	(204)
სულ გაცემული სესხები	(147 040)

ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ბვირფასი ლითონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც. დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	გაუფასურების რეზერვი	გაცემული სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სტანდარტული	0-30	1 089 939	(21 590)	1 068 349	2%
საყურადღებო	30-90	92 897	(9 202)	83 695	10%
საეჭვო	90-150	8 207	(5 351)	2 856	65%
უიმედო	>150-ზე	10 882	(10 882)	-	100%
		1 201 925	(47 025)	1 154 900	44%

უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც. დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	გაუფასურების რეზერვი	გაცემული სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სტანდარტული	0-30	814 585	(16 152)	798 433	2%
საყურადღებო	30-90	138 224	(13 696)	124 528	10%
საეჭვო	90-150	57 583	(40 308)	17 275	70%
უიმედო	>150-ზე	29 654	(29 654)	-	100%
		1 040 046	(99 810)	940 236	45%

სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხები	ვადაგადაც. დღეები	გაცემული სესხები (ბრუტო)	გაუფასურების რეზერვი	გაცემული სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვი სესხებთან (ბრუტო)
სტანდარტული	0-30	1 139	(23)	1 116	2.0%
საყურადღებო	30-90	1 826	(182)	1 644	10.0%
		2 965	(205)	2 760	6%
სულ გაცემული სესხები		2 244 936	(147 040)	2 097 896	32%

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	მიწა	შენობები	კომპიუტ. ტექნიკა	სატრანსპ. საშუალება	ავთო	სხვა	სულ
ისტორიული ღირ-ბა							
2017 წლის 31 დეკემბერი	35 065	91 537	32 258	36 232	20 496	13 788	229 376
შემოსვლა	-	-	306	-	-	-	306
რელიზაცია	-	-	(15 225)	(12 368)	(9 780)	(5 894)	(43 267)
2018 წლის 31 დეკემბერი	35 065	91 537	17 339	23 864	10 716	7 894	186 415
დაგროვილი ცვეთა							
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	(36 659)	(26 816)	(13 119)	(18 101)	(9 855)	(104 550)
ცვეთის დარიცხვა	-	(2 744)	(1 954)	(4 622)	(792)	(1 574)	(11 686)
რელიზაცია	-	-	13 750	8 648	8 940	4 502	35 840
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(39 403)	(15 020)	(9 094)	(9 953)	(6 927)	(80 397)
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2018 წლის 31 დეკემბერი	35 065	52 134	2 319	14 770	763	967	106 018

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	მიწა	შენიშვნები	კომპიუტ. ტექნიკა	სატრანსპ. საშუალება	ავეჯი	სხვა	სულ
ისტორიული ღირ-ბა							
2016 წლის 31 დეკემბერი	35 065	91 537	32 258	35 282	20 496	13 788	228 426
შემოსვლა	-	-		950	-	-	950
2017 წლის 31 დეკემბერი	35 065	91 537	32 258	36 232	20 496	13 788	229 376
დაგროვილი ცვთა							
2016 წლის 31 დეკემბერი	-	(33 771)	(23 776)	(7 342)	(16 834)	(7 232)	(88 955)
ცვთის დარიცხვა	-	(2 888)	(3 040)	(5 777)	(1 267)	(2 623)	(15 595)
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	(36 659)	(26 816)	(13 119)	(18 101)	(9 855)	(104 550)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	35 065	54 878	5 442	23 113	2 395	3 933	124 826
2017 წლის 31 დეკემბერი							

ძირითადი საშუალებების ცვთა დარიცხულია ნაშთის შემცირების მეთოდით და ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებიდან აკუმულირებული ცვთის თანხის გამოკლებით.

10. გადასახადები

საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებები.

საქართველოს საგადასახადო კანონში მოგების გადასახადთან დაკავშირებით, 2016 წლის ივნისში შევიდა ცვლილებები, რომელიც ძალაშია 2017 წლის 1 იანვრიდან და ვრცელდება საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. ახალი ნორმატიული აქტების თანახმად, მოგების გადასახადით იბეგრება დივიდენდების სახით საწარმოს პარტნიორ ფიზიკურ პირებზე ან პარტნიორ არარეზიდენტებზე განაწილებული მოგება და არა საწარმოს მიერ ფაქტობრივად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადი გადასახადის ოდენობა დაანგარიშდება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. საწარმოებს უფლება აქვთ ჩაითვალონ 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში ზემოაღნიშნული ცვლილებები ასევე ითვალისწინებს მოგების გადასახადით გარკვეული ოპერაციების დაბეგვრას, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს მოგების განაწილებად, როგორცაა მაგალითად, არასაბაზრო ფასით შესრულებული გარიგებები, ხარჯები, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბიზნესსაქმიანობასთან, ან საქონლისა და მომსახურების უსასყიდლო მიწოდება. ასეთი ოპერაციების დაბეგვრა სცდება ბასს 12-ის „მოგებიდან გადასახადები“ მოქმედების არეალს და 2017 წლის 1 იანვრიდან აღირიცხება საოპერაციო საქმიანობასთან დაკავშირებული გადასახადების მსგავსად.

2018 წლის 30 მაისს ისევ მოხდა ცვლილება საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რის მიხედვითაც კომერციული ბანკი, საკრედიტო კავშირი, სადაზღვევო ორგანიზაცია, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და ლომბარდი მოგების გადასახადით საგადასახადო კოდექსის 97-ე მუხლის პირველი ნაწილით გათვალისწინებული დაბეგვრის ობიექტის მიხედვით იბეგრებინა 2023 წლის 1 იანვრიდან.

2018 და 2017 წლების საგადასახადო ხარჯის/(შემოსავლის) შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2018	2017
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი/(შემოსავალი)	(5 162)	18 737
დროებითი სხვაობის თავდაპირველ წარმოქმნასთან და გაუქმებასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯი/(შემოსავალი)	(1 875)	(466)
საგადასახადო ხარჯი/(შემოსავალი)	(7 037)	18 271

რე საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

საგადასახადო ხარჯსა და სააღრიცხვო მოგებას შორის კავშირის განმარტება

	2018	2017
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(52 411)	118 797
კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთი	15%	15%
მოგების გადასახადის ხარჯი/(შემოსავალი) კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით	(7 862)	17 820
გამოუქვითავი დანახარჯების საგადასახადო შედეგი საგადასახადო მოგების განსაზღვრისას:		
საქველმოქმედო ხარჯის 15%	825	451
საგადასახადო ხარჯი	(7 037)	18 271

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გამოყენებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ნაშთებსა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობა წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს 2018 და წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებას 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

დროებითი სხვაობების მოძრაობები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	დროებითი სხვაობის წარმოშობა და გაუქმება				
	2016	აღიარებული მოგება- ზარალში	2017	აღიარებული მოგება- ზარალში	2018
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი					
მისაღები პროცენტები	-	-	-	5 162	5 162
ნასესხების სახსრები	-	-	-	1 027	1 027
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	-	-	-	6 189	6 189
დასაბეგრი დროებითი სხვაობის საგადასახადო ეფექტი					
ძირითადი საშუალებები	(2 200)	466	(1 734)	848	(886)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(2 200)	466	(1 734)	848	(886)
წმინდა საგადასახადო აქტივები/(ვალდებულებები)	(2 200)	466	(1 734)	7 037	5 303

11. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
გაცემული ავანსები	13 481	4 965
სამეურნეო მასალები	394	-
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	48 555	43 715
გირაოთი დასაკუთრებული მოძრავი ქონება	335	335
დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(31 085)	(4 378)
სხვა აქტივები სულ	31 680	44 637

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. მიღებული სესხები

ორგანიზაციას აღებული აქვს უზრუნველყოფილი სესხი სს „ფინკა ბანკი საქართველოდან“. უზრუნველყოფის საგანს წარმოადგენს ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული საანაბრე ანგარიშზე არსებული თანხის დაგირავება ბანკის სასარგებლოდ. სესხის წლიური საპროცენტო განაკვეთი არის - 16,50%, ხოლო ეფექტური - 16,22%, სესხის ვადა - 433 დღე. სესხის დაფარვამდე დარჩენილია 66 დღე და ივარება 2019 წლის 07 მარტს.

ფინანსური საქმიანობიდან მოზიდული სახსრების ანალიზი

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ორგანიზაციას აქვს კაპიტალში მოზიდული სახსრებისა და საბანკო სესხების სახით. ინფორმაცია მოზიდული სახსრების ცვლილებების მ/შ ფულადი და არაფულადი სახით წარმოდგენილია ქვემოთ:

	ნაშთი 31.12.2017	ნაშთი 31.12.2018	ცვლილება პერიოდში		
			სულ	ფულადი	არაფულადი
ბანკებიდან მიღებული სესხი ლარში	40 000	50 000	(10 000)	(10 000)	-
კაპიტალი	7 400	43 550	(36 150)	(36 150)	-
სულ	47 400	93 550	(46 150)	(46 150)	-

13. მიღებული დეპოზიტები

მიღებული დეპოზიტები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
წევრების მიმდინარე ანგარიშები (ლარში)	-	63 086
წევრების მიმდინარე ანგარიშები (აშშ დოლარში)	29 935	384 825
წევრების მიმდინარე დეპოზიტები სულ	29 935	447 911
წევრების დეპოზიტები ლარში	-	387 349
წევრების დეპოზიტები (აშშ დოლარში)	782 347	1 038 746
წევრების ვადიანი დეპოზიტები სულ	782 347	1 426 095
წევრების მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტები სულ	812 282	1 874 006

დამატებითი ინფორმაცია მოზიდულ სახსრებზე მოცემულია შენიშვნა 18-ში (რისკების მართვა).

მიღებული დეპოზიტების შესახებ 2018 და 2017 წლების სტრუქტურული ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ:

2018 წელი	ვადიანი დეპოზიტი		მოთხოვნამდე დეპოზიტი		სულ	
	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი
10-დან 50 ლარამდე	-	-	-	-	-	-
50-დან 1000 ლარამდე	1	540	1	496	2	1 037
1000-დან 2500 ლარამდე	1	1 247	-	-	1	1 247
2500 ლარის ზევით	10	780 304	2	29 694	12	809 998
წევრების მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტები	12	782 092	3	30 190	15	812 282

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

2017 წელი	ვადიანი დეპოზიტი		მოთხოვნამდე დეპოზიტი		სულ	
	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი
10-დან 50 ლარამდე	-	-	19	295	19	295
50-დან 1000 ლარამდე	19	5 673	12	4 432	31	10 105
1000-დან 2500 ლარამდე	15	24 460	7	10 618	22	35 078
2500 ლარის ზევით	45	1 395 962	15	432 566	60	1 828 528
წევრების მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტები	79	1 426 095	53	447 911	132	1 874 006

14. კაპიტალი

ორგანიზაციის კაპიტალის მართვის მიზანია უზრუნველყოს საწარმოს ფუნქციონირება; ეროვნული ბანკისა და მეპაიეთა მიერ დადგენილი მოთხოვნების დაცვა და მეპაიეებისათვის მიზანშეწონილი სარგებლის გამოუმუშავება.

ორგანიზაცია კაპიტალის სტრუქტურას მართავს ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებებისა და რისკების გათვალისწინებით.

კაპიტალი და რეზერვები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
საწესდებო კაპიტალი	7 400	43 550
შემოწირულობა კაპიტალში	230	230
საერთო სარეზერვო ფონდი	907 975	817 502
გაუნაწილებელი მოგება	98 753	167 721
საკუთარი კაპიტალი	1 014 358	1 029 003
მთლიანი აქტივები	1 869 389	2 964 618
<i>განაღებული საწესდებო კაპიტალი / მთლიანი კაპიტალი</i>	<i>0.73%</i>	<i>4.23%</i>
<i>განაღებული საწესდებო კაპიტალი / მთლიანი აქტივები</i>	<i>0.40%</i>	<i>1.47%</i>
<i>მთლიანი კაპიტალი / მთლიანი აქტივები</i>	<i>54.26%</i>	<i>34.71%</i>

2018 წლის 11 იანვარს ცვლილება შევიდა კანონში „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების - საკრედიტო კავშირის შესახებ“, რომლის მიხედვითაც საკრედიტო კავშირში გაწევრიანება შეუძლია მხოლოდ ერთი და იმავე თვითმართველი თემის ადმინისტრაციულ ერთეულში მცხოვრებ ფიზიკურ პირებს. ამავ ცვლილებების მიხედვით მოხდა შეზღუდვა საკრედიტო კავშირის წევრთა რაოდენობაში. იგი არ უნდა აღემატებოდეს 200 ერთეულს.

აღნიშნულმა საკანონმდებლო ცვლილებამ გამოიწვია საქმიანობის მნიშვნელოვანი შეზღუდვა. კერძოდ მოზიდული რესურსებისა (კაპიტალის-პაის) და გაცემული სესხების მოცულობის შემცირება. მიუხედავად ამისა ორგანიზაცია ინარჩუნებს კაპიტალის შესაბამისობის მაჩვენებლებს, რომელიც ეროვნული ბანკის კანონმდებლობით მოთხოვნილია.

ორგანიზაციის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 2018 წლის მდგომარეობით 54,26%, ხოლო 2017 წლის მდგომარეობით 34,71%-ს და შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2004 წლის 05 აგვისტოს #163 ბრძანებით დამტკიცებული „საკრედიტო კავშირებისათვის სესხების გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ“ დებულების მოთხოვნებს, შესაბამისად ადეკვატურია და მიეკუთვნება რისკის პირველ დონეს.

15. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებიდან	2 022	20 953
საპროცენტო შემოსავალი წევრებზე გაცემული სესხებიდან	370 228	535 476
სულ საპროცენტო შემოსავალი	372 250	556 429
საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	(5 424)	(6 096)
საპროცენტო ხარჯი მიმდინარე ანაბრებზე	(14 206)	(14 304)
საპროცენტო ხარჯი ვადიან ანაბრებზე	(190 965)	(276 730)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(210 595)	(297 130)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	161 655	259 299

16. პერსონალის ხარჯი

პერსონალის ხარჯი 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ხელფასის ხარჯები	146170	142 842
ხელმძღვანელობის პრემირების ხარჯები	2250	12 175
თანამშრომელთა პრემირების ხარჯები	12475	19 450
მივლინების ხარჯები	1116	540
სულ პერსონალის ხარჯი	162 011	175 007

17. საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრისათვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	2 494	2 505
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	2 773	3 240
კომუნიკაციის ხარჯი	2 024	2 280
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	11 800	4 260
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი	10 113	12 973
საკანცელარიო ხარჯი	1 319	1 527
საქველმოქმედო და სხვა ხარჯი	5 500	3 000
ზარალი დანარჩენი აქტივების. შესაძლო დან. მიხ.	26 706	4 329
სხვა ხარჯები	24 116	11 894
სულ	86 845	46 008

18. რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

ორგანიზაციის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

- ✓ საკრედიტო რისკი;
- ✓ ლიკვიდურობის რისკი;
- ✓ საბაზრო რისკი:
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
 - სავალუტო რისკი;

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც ორგანიზაციას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018	2017
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ	236 942	150 000
გაცემული სესხები	1 129 251	2 097 896
სხვა აქტივები	31 680	44 637
მიღებული სესხები	40 000	50 045
მიღებული დეპოზიტები	812 282	1 874 006

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრის, რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და ორგანიზაციაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებზე.

18.1. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს.

რამდენადაც ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა არის მეპაიეებისათვის სესხების გაცემა და წევრების ფინანსური უზრუნველყოფა, ამდენად საკრედიტო რისკი დიდ როლს თამაშობს ორგანიზაციის რისკების მართვაში.

ორგანიზაციის შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს:

- ✓ სესხის გაცემის უფლებამოსილებასა და პასუხისმგებლობებს;
- ✓ სასესხო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- ✓ სესხის პირობებს;
- ✓ საკრედიტო დუკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- ✓ სესხის მონიტორინგს.

საკრედიტო კავშირის ყველა წევრს აქ უფლება მიმართოს განცხადებით სესხის გამოყოფაზე, სესხი იცემა, რესურსების არსებობის შემთხვევაში მხოლოდ იმ პირზე, რომელიც დააკმაყოფილებს გამგეობის მიერ დამტკიცებული გადახდისუნარიანობის კრიტერიუმს, რიგითობის მიხედვით.

ორგანიზაციის გამგეობა სესხის დამტკიცების უფლებას გადაცემს საკრედიტო კომიტეტს, განსაკუთრებულ შემთხვევაში სესხის გაცემის საკითხი განიხილება გამგეობის სხდომაზე.

აღმასრულებელ დირექტორს ევალება სესხის ზედამხედველობა და მონიტორინგი.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშუალებას იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებს საკრედიტო განყოფილება მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულად განეიტრალებას.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ კრედიტ რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018	2017
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულების მიმართ	236 942	150 000
გაცემული სესხები	1 129 251	2 097 896
სხვა აქტივები	31 680	44 637

18.1.1. ცვლილება ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორანიზაციის მიდგომები გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებთან დაკავშირებით. ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL)-ის დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-ს, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით 2018 წლის პირველი იანვრიდან თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად ორგანიზაცია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირელი ეტაპი:

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ორგანიზაცია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოხედვით.

მეორე ეტაპი:

როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ორგანიზაცია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი:

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. ორგანიზაცია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებებს

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეულ მოდელების გამოყენებას გულისხმობს.

ორგანიზაცია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასაზომად შემდეგ მოდელებს იყენებს.

- ✓ დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ✓ დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD)
- ✓ დეფოლტის რისკი პიზიცია (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

PD დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეულ დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში თუ სესხი ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.

EAD დეფოლტის მომენტისათვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისათვის დაუფარავი დავალიანება არის დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისათვის, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა.

LGD დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც ორგანიზაცია მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.

18.1.2. მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

ორგანიზაცია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ECL ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამომწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა იმფორმაცია; ფინანსური რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურისაცაა, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისათვის ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, ორგანიზაციის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, ორგანიზაცია პორტფელს ყოფს სამ სეგმენტად: ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხები, უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები და არაუზრუნველყოფილი სესხები. თითოეული სეგმენტი ორგანიზაციის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 4 კატეგორიად. ორგანიზაცია (ECL)-ის შეფასებას ახდენს, მსგავსი საკრედიტო რისკის მატარებელ 12 ჯგუფად რომელიც ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	საკრედიტო რისკის კატეგორია	ვადაგაცილების დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ჯგუფი	ეტაპი
A. ოქროთი უზრუნვეყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	A.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	დიახ	A.2	II
	3. საეჭვო	90-150	არა	A.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	A.4	III
B. უძრავი ქონების უზრუნვეყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	B.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	არა	B.2	II
	3. საეჭვო	90-150	დიახ	B.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	B.4	III
C. სხვა არაუზრუნვეყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	C.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	არა	C.2	II
	3. საეჭვო	90-150	დიახ	C.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	C.4	III

18.1.3. დეფოლტის განსაზღვრა

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- ✓ მსესხებლის გარდაცვალება;
- ✓ გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- ✓ 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები;
- ✓ აქტივების კატეგორია, რომლებიც ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკასა და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით არის „საეჭვო“ და „უიმედო“ სესხები.

დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზუმციასთან.

18.1.4. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ იმფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე. ეს დფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევისა და ხარჯების გარეშე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, ორგანიზაცია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქმნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკის და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად. რესტრუქტურირებული სესხები, რომელთა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიეკუთვნება მე-2-ე ეტაპს.

18.1.5. დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის PD განსაზღვრა

თითოეული ჯგუფისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის გასნსასაზღვრად ორგანიზაცია იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და გადაუხდელობის მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს.

რე საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ამ მიდგომით ხდება თითოეული ჯგუფის 12 თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამოთვლა, რომლის გათვალისწინებით გამოითვლება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა პორტფელის ვადის ამოწურვამდე. სესხს რომელმაც განიცადა დეფოლტი, უპირობოდ განესაზღვრება 100%-ანი ალბათობა.

18.1.6. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია (LGD). ის გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში. ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად ორგანიზაცია იყენებს ბოლო სამი წლის განმავლობაში გადევოლტებული სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელებული თანხების შემოძინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

18.1.7. დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

(EAD) წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება, მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადაგადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

18.1.8. საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში ორგანიზაცია იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობას იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიზნებისათვის საქართველოს ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია.

ორგანიზაცია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტის და ინფლაციის განაკვეთის მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბერს გამოყენებული 2019-2021 წლების საქართველოს ეკონომიკურ სცენარებში შესული ინდიკატორები.

	2019	2020	2021
მშპ-ის ზრდის დონე			
საბაზისო სცენარი	5.0%	5.0%	5.0%
აღმავალი სცენარი	6.0%	5.5%	5.0%
დაღმავალი სცენარი	2.0%	2.5%	3.5%
უმუშევრობის დონის ცვლილება			
საბაზისო სცენარი	2.9%	3.0%	3.0%
აღმავალი სცენარი	3.4%	3.2%	3.0%
დაღმავალი სცენარი	4.5%	4.0%	3.0%

რე საკრედიტო კავშირი „ხეცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18.2. საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ სავალუტო კურსების რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია კომპანიაზე მათი გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

18.2.1. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. ორგანიზაციაზე მოქმედებს ფინანსური პოზიციისა და ფულადი ნაკადების ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების შედეგად. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდეც ან განაპირობოს ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ რყევებს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი აჩვენებს ორგანიზაციის მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ. ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსურ აქტივებსა და საპროცენტო გასავლის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბერისთვის.

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2018 წელი						
აქტივები						
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	148 143	88 799	-	-	236 942
გაცემული სესხები	66 768	295 993	293 446	374 560	98 484	1 129 251
სულ	66 768	444 136	382 245	374 560	98 484	1 366 193
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	-	(40 000)	-	-	-	(40 000)
მიღებული დეპოზიტები	(36 781)	(65 977)	(134 112)	(575 411)	-	(812 282)
სულ	(36 781)	(105 977)	(134 112)	(575 411)	-	(852 282)
გადაფარვა	29 987	338 159	248 133	(200 851)	98 484	513 911

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2017 წელი						
აქტივები						
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	150 000	-	-	-	150 000
გაცემული სესხები	290 045	505 864	654 425	535 466	112 096	2 097 896
სულ	290 045	655 864	654 425	535 466	112 096	2 247 896
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(45)	(50 000)	-	-	-	(50 045)
მიღებული დეპოზიტები	(511 084)	(109 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 874 006)
სულ	(511 129)	(159 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 924 051)
გადაფარვა	(221 084)	496 388	(274 745)	211 190	112 096	323 845

ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლების მომტანი აქტივები და საპროცენტო ხარჯების წარმომშობი ვალდებულებები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

18.3. სავალუტო რისკი

ორგანიზაციის აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში.

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

ქვემოთ მოტანილ ცხრილებში ასახულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების უცხოური სავალუტო პოზიციის გავლენის სტრუქტურა 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	GEL	USD ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2018 წელი			
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	41 639	302 015	343 654
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	236 942	-	236 942
გაცემული სესხები	577 891	551 360	1 129 251
სულ აქტივები	856 472	853 375	1 709 847
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	40 000	-	40 000
მიღებული დეპოზიტები	-	812 282	812 282
სულ ვალდებულებები	40 000	812 282	852 282
წმინდა პოზიცია	896 472	1 665 657	2 562 129

	GEL	USD ევ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2017 წელი			
აქტივები			
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	72 317	466 855	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	150 000	-	150 000
გაცემული სესხები	1 026 696	1 071 200	2 097 896
სულ აქტივები	1 249 013	1 538 055	2 787 068
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	(50 045)	-	(50 045)
მიღებული დეპოზიტები	(450 435)	(1 423 571)	(1 874 006)
სულ ვალდებულებები	(500 480)	(1 423 571)	(1 924 051)
წმინდა პოზიცია	748 533	114 484	863 017

18.4. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიმძნელებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

ორგანიზაცია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

ორგანიზაცია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან დეპოზიტებს მეპაიეებისაგან და გრძელვადიან სესხებს

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

ბანკებისაგან, რათა შეძლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს. ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- ✓ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- ✓ დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ✓ ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ✓ ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ✓ ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული თანხების ანალიზი:

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2018 წელი						
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	-	-	-	-	343 654
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	148 143	88 799	-	-	236 942
გაცემული სესხები	66 768	295 993	293 446	374 560	98 484	1 129 251
სხვა აქტივები	31 680	-	-	-	-	31 680
სულ	442 102	444 136	382 245	374 560	98 484	1 741 527
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	-	(40 000)	-	-	-	(40 000)
მიღებული დეპოზიტები	(36 781)	(65 977)	(134 112)	(575 411)	-	(812 282)
სხვა ვალდებულებები	(2 580)	-	-	-	-	(2 580)
სულ	(39 361)	(105 977)	(134 112)	(575 411)	-	(854 862)
გადაფარვა	402 741	338 159	248 133	(200 851)	98 484	886 665

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2017 წელი						
აქტივები						
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	539 172	-	-	-	-	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	150 000	-	-	-	150 000
გაცემული სესხები	290 045	505 864	654 425	535 466	112 096	2 097 896
სხვა აქტივები	44 637	-	-	-	-	44 637
სულ	873 854	655 864	654 425	535 466	112 096	2 831 705
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	(45)	(50 000)	-	-	-	(50 045)
მიღებული დეპოზიტები	(511 084)	(109 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 874 006)
სხვა ვალდებულებები	(9 128)	-	-	-	-	(9 128)
სულ	(520 257)	(159 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 933 179)
გადაფარვა	353 597	496 388	(274 745)	211 190	112 096	898 526

ხელმძღვანელობის რწმენით ორგანიზაციას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდირებულობა ვალდებულებების დაკმაყოფილებისათვის.

19. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია იმ ფასთან მიახლოება, რომელიც მიიღება აქტივების გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისათვის. მაგრამ განუსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულების გადაცემით.

ორგანიზაცია განსაზღვრავს ორგანიზაციის აქტივების სამართლიან ღირებულების შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს. ყველა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ეყრდნობა ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე მომავალში მოსალოდნელი ფულად ნაკადებს და დისკონტირების განაკვეთებს საანგარიშგებო თარიღისათვის.

19.1. სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ორგანიზაცია სამართლიან ღირებულებებს აფასებს სამართლიანი ღირებულების შემდეგი იერარქიით, რომელიც ასახავს შეფასებებში გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას:

- 1-ლი დონე - ანალოგიური ინსტრუმენტის კოტირებული საბაზრო ფასი (არაკოტირებული) აქტიურ ბაზარზე;
- მე-2 დონე - პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირ (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან მიღებული) დაკვირვებადი მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ინსტრუმენტებს, რომლებიც ფასდება შემდეგი მონაცემების გამოყენებით: მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები ისეთ ბაზრებზე, რომლებიც ნაკლებად აქტიურად ითვლება; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რა შემთხვევაშიც, შეფასებაში მონაწილე ყველა მნიშვნელოვანი მონაცემი პირდაპირ ან არაპირდაპირ არის ბაზრიდან მოპოვებადი;
- მე-3 დონე - არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები. ეს კატეგორია მოიცავს ყველა ინსტრუმენტს, რომელთა შეფასების მეთოდიც ეყრდნობა ისეთ ინფორმაციას, რომელიც არ შეიცავს დაკვირვებად (საბაზრო) მონაცემებს და არადაკვირვებადი (არასაბაზრო) მონაცემები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება მსგავსი ინსტრუმენტების კოტირებული ფასების საფუძველზე, რა შემთხვევაშიც მნიშვნელოვანი არასაბაზრო კორექტირებები ან დაშვებები საჭირო ან ინსტრუმენტებს შორის განსხვავების ასახვისათვის.

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ორგანიზაციის 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.

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	2018		2017	
	საბალანსო ლირ-ბა	სამართლიანი ლირ-ბა	საბალანსო ლირ-ბა	სამართლიანი ლირ-ბა
აქტივები				
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	343 654	539 172	539 172
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	236 942	236 942	150 000	150 000
გაცემული სესხები	1 129 251	1 129 251	2 097 896	2 097 896
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	40 000	40 000	50 045	50 045
მიღებული დეპოზიტები	812 282	812 282	1 874 006	1 874 006

19.2. 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, მოთხოვნამდე ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

წევრებზე გაცემული სესხების და ნასესხები სახსრების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და დარჩენილი ვადის მქონე სესხების მიმდინარე განაკვეთის გამოყენებით.

20. პოტენციური ვალდებულებები

ორგანიზაციის ბიზნეს საქმიანობა წარმოებს საქართველოში. საქართველო ანხორციელებს ეკონომიკურ რეფორმებს და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი მდგრადობა ბევრადაა დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ჩვეულებრივ საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია ორგანიზაციის წინააღმდეგ სარჩელი აღიძრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო ორგანიზაციას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, მისი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს ორგანიზაციის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

საქართველოს საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობა, არსებული რედაქციით ნაწილობრივ ბუნდოვანია და ექვემდებარება სხვადასხვანაირ ინერპრეტაციას, შერჩევით და არათანმიმდევრულ გამოყენებას და შესაძლებელია ორგანიზაციის ისეთი ოპერაციები და საქმიანობა დადგეს მომავალში ნებისმიერ დროს ეჭვქვეშ, რომლებიც წარსულში ეჭვქვეშ არ დამდგარა. ამის გამო ორგანიზაციას შესაბამისი ორგანოების მიერ შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები.

საგადასახადო ორგანოების მიერ შემოწმებას ექვემდებარება სამი კალენდალური წელი. ზოგ შემთხვევაში საგადასახადო შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოცვას. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ ორგანიზაციას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

რე საკრედიტო კავშირი „ხეცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული პირობითი მოთხოვნები

ორგანიზაცია მომავალში მიიღებს საიჯარო გადასახადებს შეუქცევად საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებით. 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომავალი ერთწლიანი საიჯარო ქირა შეადგენს 6000 ლარს.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას ჰქონდა შემდეგი აქტიური იჯარის ხელშეკრულება საოფისე ფართზე, რომლებიც მდებარეობს: ქ. ქობულეთი, რუსთაველის ქუჩა # 128.

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ: პირდაპირ ან არაპირდაპირ აკონტროლებენ, კონტროლდებიან, ან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ არიან ორგანიზაციასთან, მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მასზე, ან ფლობენ საერთო კონტროლს მასზე; არიან ძირითადი მმართველი პერსონალი ან მათი ოჯახის წევრები; წარმოადგენენ ზემოთ ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს; ან პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია ხმის უფლება ასეთ საწარმოში ან მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მასზე.

თითოეული შესაძლო ურთიერთკავშირის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

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

ორგანიზაციის მმართველ ორგანოს წარმოადგენს გამგეობა, ხოლო საზედამხედველო ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამეთვალყურეო საბჭოს და გამგეობის წევრების ანაზღაურება რომელიც შესულია პერსონალის ხარჯში და ასახულია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. ასევე დაკავშირებული მხარეებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციები, რომლებიც შესულია: გაცემული სესხებში - (შენიშვნა 8), მიღებულ დეპოზიტებში - (შენიშვნა 13) და საპროცენტო შემოსავალსა და საპროცენტო ხარჯში - (შენ. - 15)

	2018	2017
დარიცხული ხელფასი	91 254	83 940
დარიცხული პრემია	16 265	20 300
	107 519	104 240

2018 და 2017 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად მიღებული ნაშთები და მოგება ან ზარალი შემდეგია:

	2018	2017
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
გაცემული სესხები	66 992	86 537
ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	614 960	443 101
სრული შემოსავლების ანგარიშგება		
საპროცენტო შემოსავალი	5 687	14 830
საპროცენტო ხარჯი	107 038	96 307

რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(ქართულ ლარში)

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 03 იანვარს ორგანიზაციამ გაუნაწილებელი მოგებიდან საერთო სარეზერვო ფონდში გადაიტანა 37437,81 ლარი.

23. ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია რკ საკრედიტო კავშირის „ხუცუბანი“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2019 წლის 04 ივლისს.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

საქმიანობის მიმოხილვა მოიცავს საკრედიტო კავშირის:

ა) საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, რაც შედეგა შედეგისგან:

- სუბიექტის განვითარების გეგმები;
- ინფორმაცია სუბიექტის ფილიალების საქმიანობის შესახებ;
- კვლევებისა და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა;
- აუცილებელი ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები;
- წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ დამატებითი განმარტებები.

ბ) ძირითად რისკებსა და გაურკვევლობებს

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი ხუცუბანი დაარსდა 1997 წელს საწყისი კაპიტალი 300 ლარი იყო, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი 2 მილიონამდე აქტივებია, აქედან 54% საკუთარი კაპიტალია.

მმართველობის ორგანოები დაკომპლექტებულია “არასაბანკოსადეპოზიტო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების შესახებ” საქართველოს კანონისა და საკრედიტო კავშირის დებულების მოთხოვნების შესაბამისად. პერიოდულად ტარდება მეპაიეთა საერთო კრება, სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობისა და საკრედიტო კომიტეტის სხდომები.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირ “ხუცუბანი”-ს უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს საერთო კრება, რომელიც კანონმდებლობითა და წესდებით მინიჭებული უფლებების შესაბამისად იღებს გადაწყვეტილებებს საკრედიტო კავშირის საქმიანობის უმნიშვნელოვანეს საკითხებზე, კრება ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოსა და გამგეობას.

საკრედიტო კავშირის გამგეობის საქმიანობის კონტროლს ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც ანგარიშვალდებულია საერთო კრების წინაშე.

გამგეობის ფუნქციაა განახორციელოს კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები, მართოს საკრედიტო კავშირი.

გამგეობა ნიშნავს აღმასრულებელ დირექტორს და ირჩევს საკრედიტო კომიტეტს.

საკრედიტო კომიტეტი არის სამეთვალყურეო საბჭოსა და გამგეობის წინაშე ანგარიშვალდებული სპეციალური ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია საკრედიტო კავშირის საკრედიტო საქმიანობაზე.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი ხუცუბანის საქმიანობის განვითარება 2018 საანგარიშო წლის მანძილზე გეგმაზომიერად მიმდინარეობდა არსებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, განვითარება მიმდინარეობდა უპირატესად წევრთა ინტერესების მაქსიმალურად დაკმაყოფილების მიმართულებით. სესხის გაცემის და ანაზრების მიღების პირობების მაქსიმალურად წევრთა ინტერესებზე მორგებით.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ მხოლოდ ფიზიკური პირებისათვის და ამავე დროს კავშირის მეპაიეებისათვის აწარმებს ფინანსურ მომსახურებას ქვემოთ მოცემული საბანკო მომსახურების ფარგლებში, ძირითადად კოოპერატივის წევრებზე სესხის გაცემისა და ანაზრების მიღების გზით.

საკრედიტო კავშირის სამოქმედო ბაზარი ძირითადად ქობულეთის მუნიციპალიტეტს მოიცავს, მიუხედავად ამ დარგში არებული მაღალი კონკურენციისა კავშირი საქმიანობის სტილს მუდმივად არგებს მეპაიეების მოთხოვნას და შესაბამისად 20 წლის განმავლობაში ჩამოყალიბდა მოქალაქეთა(მეპაიეთა) ჯგუფი, რომელიც მუდმივად იყენებს კავშირის მომსახურების სხვადასხვა ფორმას.

“არასაბანკოსადეპოზიტო დაწესებულებების – საკრედიტო კავშირების შესახებ” საქართველოს კანონში არსებული დებულებები ზღუდავს საკრედიტო კავშირის განვითარების მასშტაბებს, რაც მომსახურების სახეების(შემოსავლის მიღების სახეების) სიმცირიდან გამომდინარეობს.

საზოადოების ძირითად მიზანს წარმოადგენს წევრთა ინტერესების დაკმაყოფილება და იგი მიმართული არ არის უპირატესად მოგების მიღებაზე.

საზოგადოება ახორციელებს შემდეგი სახის საბანკო საქმიანობას:

- ა) იღებს ანაზღაურებს მხოლოდ თავისი წევრებისაგან;
- ბ) გასცემს სესხებს მხოლოდ თავის წევრებზე;
- გ) ჭარბი ლიკვიდურობის გათვალისწინებით განაახორციელოს შემდეგი ინვესტიციები:
 1. სახაზინო ვალდებულებებში;
 2. კომერციულ ბანკებში მოკლევადიანი დეპოზიტების სახით;
 3. სხვა საკრედიტო კავშირებზე მოკლევადიანი სესხების გაცემით.
 4. საკრედიტო კავშირის ჭარბი ლიკვიდურობის გათვალისწინებით შეუძლია ასევე განახორციელოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაშვებული სხვა სახის ინვესტიციები.
 5. ამ მუხლის გ) ქვეპუნქტის 1-ლი, მე-2, მე-3 და მე-4 ქვეპუნქტებში გათვალისწინებული ინვესტიციების სახეობათა მიხედვით ერთ საწარმოში ინვესტირებული თანხის მოცულობა არ უნდა აღემატებოდეს საკრედიტო კავშირის აქტივების 15 პროცენტს.
 6. ამ მუხლის გ) ქვეპუნქტის 1-ლი, მე-2, მე-3 და მე-4 ქვეპუნქტებში მითითებული ინვესტიციები ერთობლივად არ უნდა აღემატებოდეს საკრედიტო კავშირის აქტივების 30 პროცენტს.
 7. ამ მუხლის გ) ქვეპუნქტის მე-5 და მე-6 ქვეპუნქტებში დადგენილი ლიმიტების გადაჭარბება დასაშვებია საერთო კრების გადაწყვეტილებით.
- დ) გასწიოს ზემოაღნიშნულ საქმიანობასთან დაკავშირებულ მომსახურებას, სასესხო ვალდებულებების აღების ჩათვლით

2017 წლის 23 დეკემბერს საქართველოს პარლამენტის მიერ მიღებული ცვლილებებიდან გამომდინარე საკრედიტო კავშირის განვითარების შესაძლებლობები მაქსიმალურად შეიზღუდა, კანონის თანახმად საკრედიტო კავშირის წევრთა ოდენობა 200 წევრს არ უნდა აღემატებოდეს და ასევე მომსახურების გაწევა შესაძლებელია თვითმართველი თემის ერთი ადმინისტრაციული ერთეული ფარგლებში. აღნიშნული არამც თუ განვითარების არამედ საკრედიტო კავშირის ფუნქციონირების შეწყვეტას გამოიწვევს.

საკრედიტო კავშირი საცალო საბანკო მომსახურებას ეწევა.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ 2018 წელს საფინანსო მაჩვენებლები მაჩვენებლების კლება 2017 წლის 23 დეკემბერს მიღებული საკანონმდებლო ცვლილებებითაა გამოწვეული. ფინანსების მართვა ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის და საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციების რეკომენდაციების განუხრელი დაცვით.

მეპაიე წევრები

2008 წლის განმავლობაში საპაიო შენატანები ისევ იზრდება და 33400 ლარს აღწევს, ხოლო წევრთა რაოდენობა კი 665 ადამიანია.

2009 წელს საპაიო შენატანები 34550 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 3%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 688 ადამიანია.

2010 წელს საპაიო შენატანები 37050 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 7%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 739 ადამიანია.

2011 წელს საპაიო შენატანები 41350 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 12%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 825 ადამიანია.

2012 წელს საპაიო შენატანები 43550 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 5%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 868 ადამიანია.

2013 წელს საპაიო შენატანები 47300 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 9%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 943 ადამიანია.

2014 წელს საპაიო შენატანები 50800 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 7%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 1013 ადამიანია.

2015 წელს საპაიო შენატანები 52750 ლარამდე გაიზარდა, ზრდის ტემპი 4%-ს შეადგენს, წევრთა რაოდენობა 1052 ადამიანია.

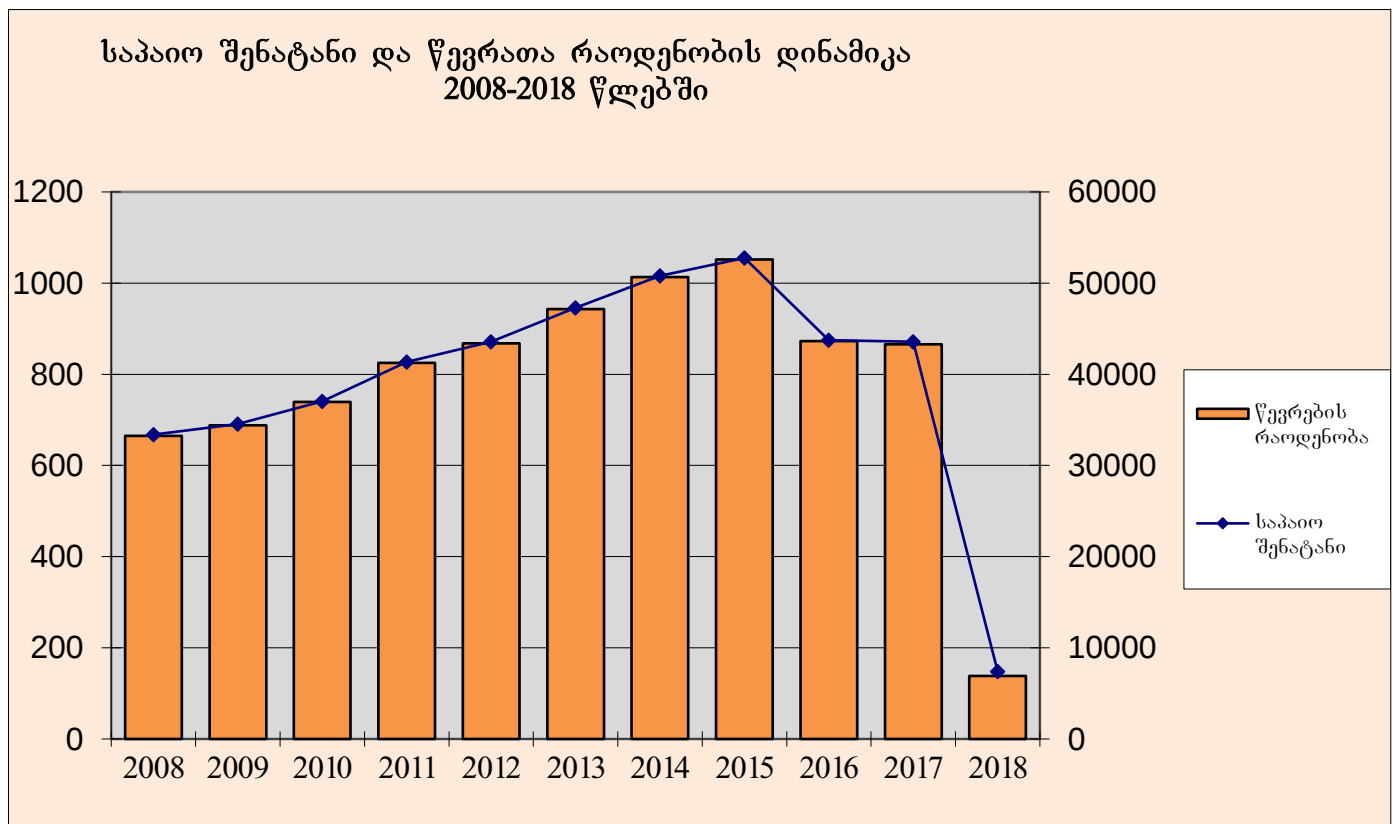
2016 წელს საპაიო შენატანები 43750 ლარი შეადგინა. იმის გამო, რომ საქართველოს ფინანსური მონიტორინგის კანონმდებლობით განსაზღვრული რეგულაციების მიხედვით პირადობის მოწმობის მონაცემების ვადის გასვლისას საჭიროა მათი განახლება, მაგრამ არიან წევრები რომლებიც აქტიურად არ სარგებლობენ მომსახურებით, აქედან გამომდინარე მსგავსი მდგომარეობის წევრებს გამგეობის გადაწყვეტილებით შეუჩერდა წევრობის სტატუსი, პირადობის მონაცემების განახლების შემდეგ მათ აღუდგებათ წევრობის სტატუსი ამის გამო საპაიო შენატანები შემცირდა 9000 ლარით სტატუსიანი წევრების რაოდენობა შეადგენს 873 ადამიანია.

2017 წელს საპაიო შენატანები 43550 ლარი შეადგინა. წევრთა რაოდენობა 866 ადამიანია.

2018 წელს საპაიო შენატანები 7400.0 ლარი შეადგინა. წევრთა რაოდენობა 138 ადამიანია.

მეპაიე წევრების და შენატანის ზრდის მაჩვენებლების ცხრილი

##	წლები	წევრების რაოდენობა	წევრების რაოდენობის ზრდის ტემპი	საპაიო შენატანი ლარი	საპაიო შენატანის ზრდის ტემპი
1	2008	665	110	33400	110
2	2009	688	103	34550	103
3	2010	739	107	37050	107
4	2011	825	112	41350	112
5	2012	868	105	43550	105
6	2013	943	109	47300	109
7	2014	1013	107	50800	107
8	2015	1052	104	52750	104
9	2016	873	86	43750	86
10	2017	866	82	43550	83
11	2018	138	16	7400	17



აქტივები

1997-2017 წლებში საკრედიტო კავშირ „ზუცუბანი“-ს აქტივები სტაბილურად იზრდება. აქტივები 2007 წელს აქტივების 59% გაცემულ სესხს შეადგენს, 19% ნაღდ ფულს, 1% მისაღები პროცენტები, 11% ძირითადი საშუალებები და 10% მოთხოვნები ბანკების მიმართ. გაცემული სესხების დონის დაბალი მაჩვენებელი განაპირობებულია

იმით, რომ 2007 წლის დასასრულს შემოვიდა დიდი რაოდენობით ფულადი სახსრები დეპოზიტების სახით, რომელთა გაცემა მაშინვე შეუძლებელი იყო. 2007 წელს აქტივები გაიზარდა 626958 ლარმდე, 2006 წელთან შედარებით 39.0% მოიმატა, 2008 წელს აქტივების მოცულობამ 768433 ლარი შეადგენა ზრდა 2007 წელთან შედარებით 22.6%-ია. 2009 წელს აქტივების ზრდა 2008 წელთან შედარებით 2%-ით გაიზარდა და 784410 ლარს მიაღწია. სესხების საერთო თანხა 652076 ლარს შეადგენს რაც აქტივების 76%-ს შეადგენს.

2010 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ მილიონ ლარს გადააჭარბა და შეადგინა 1043494 ლარი, რაც გასულ წელთან შედარებით 259.1 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 133.0% შეადგინა, რაც უდავოდ კარგი მიღწევებია, ეს ფაქტი მეტყველებს იმაზე, რომ იზრდება წევრებისა და არა მარტო წევრების ზოგადად საზოგადოების ნდობა საკრედიტო კავშირის მიმართ, იზრდება ფინანსური სტაბილურობა, იზრდება კაპიტალი.

2011 წელს აქტივების საერთო მოცულობის ზრდა კვლავ გაგრძელდა და 1178121.0 ლარი შეადგინა, რაც გასულ წელთან შედარებით 134.6 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 112.0% შეადგინა.

2012 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 1372172.00 ლარს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 194.0 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 116.0% შეადგინა, 2012 წლის ბოლოს საკრედიტო კავშირში შეიქმნა მდგომარეობა, რომელიც მყისიერ რეაგირებას საჭიროებდა, გაიზარდა კონკურენცია გამოჩნდა ახალი ორგანიზაციები რომლებიც უკეთესი პირობით გასცემდნენ სესხებს.

2013 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 1839002 ლარს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 466.83 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 134.02% შეადგინა, აქტივების ზრდა განაპირობა სტაბილური პარტნიორის რეპუტაციის შენარჩუნების და საკრედიტო რესურსების დამატებითი წყაროების მოძიებამ. შემოსავალმა შემოსავლიან აქტივებზე 407061 ლარი შეადგინა და 26,68%-ს მიაღწია.

გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 54482.30 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 2.96%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 2-ჯერ დაბალია. 2012 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 34.19% შეადგენდა 2013 წელს კი 17.04%-ს, გასულ წელთან შედარებით 2-ჯერ ნაკლები. აქტივების სტრუქტურაში 2013 წელს 82% მთლიან სესხებზე მოდის, რაც გასულ წელთან შედარებით 13%-ით გაიზარდა.

2014 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 2188200 ლარს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 349.20 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 118.99% შეადგინა, აქტივების ზრდა განაპირობა სტაბილური პარტნიორის რეპუტაციის შენარჩუნების და საკრედიტო რესურსების დამატებითი წყაროების მოძიებამ. შემოსავალმა შემოსავლიან აქტივებზე 525 814 ლარი შეადგინა და 28.76%-ს მიაღწია

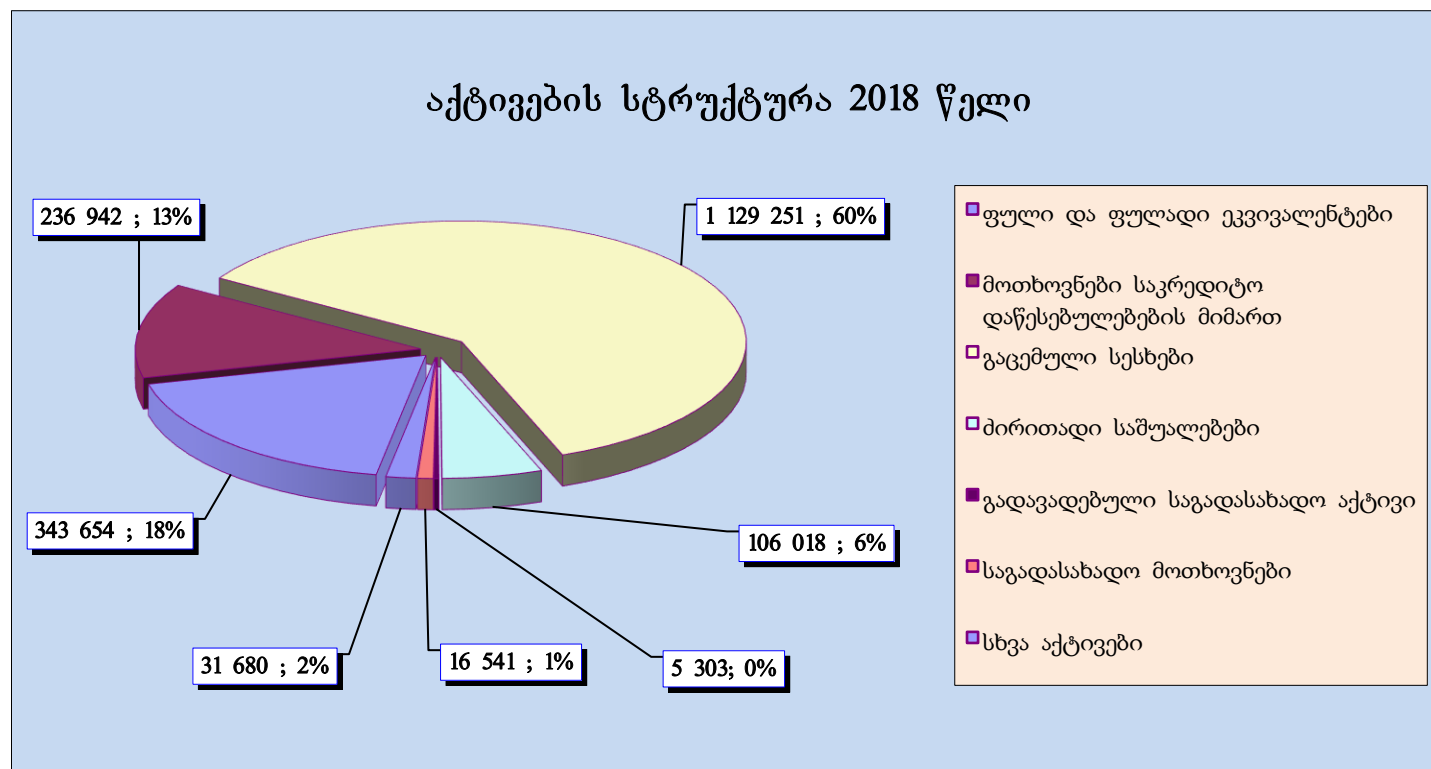
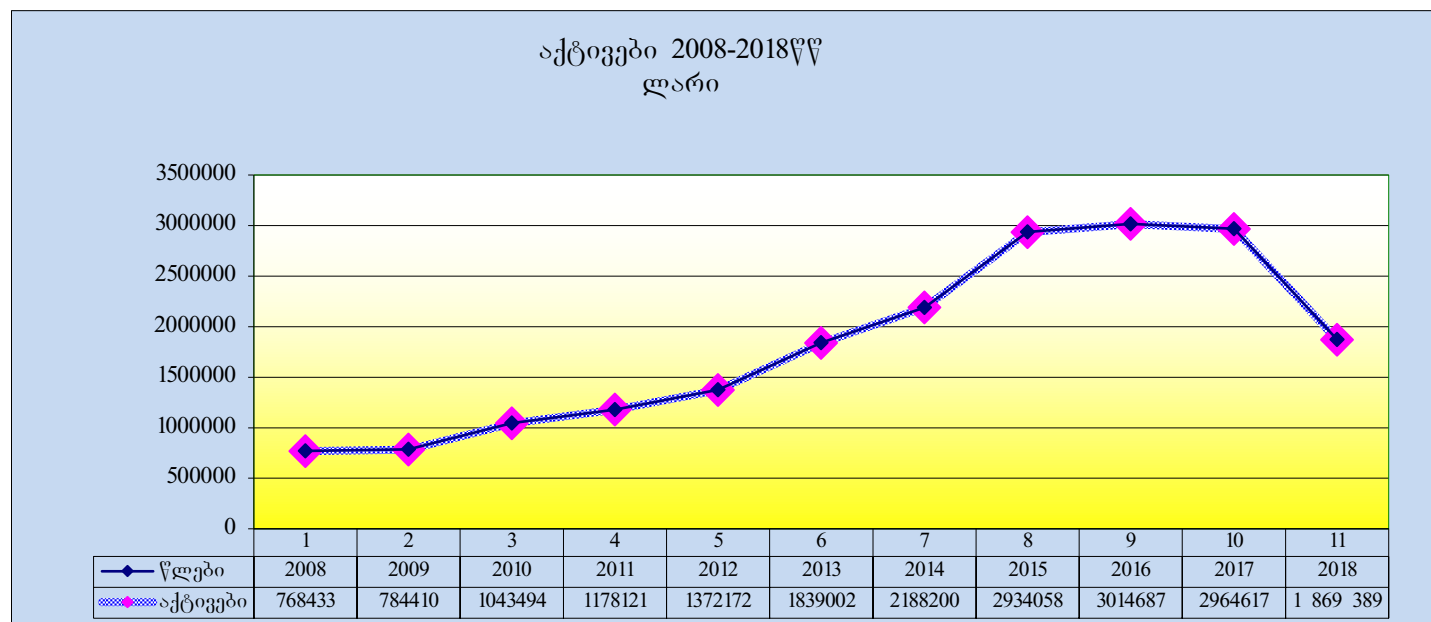
გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 52834.94 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 2.41%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 2-ჯერ დაბალია. 2013 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 17.04% შეადგენდა 2014 წელს კი 16.42%-ს, გასულ წელთან შედარებით 0.62%-ით ნაკლები. აქტივების სტრუქტურაში 2014 წელს 84% მთლიან სესხებზე მოდის, რაც გასულ წელთან შედარებით 2%-ით გაიზარდა.

2015 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 2934058.37 ლარს მიაღწია, რაც გასულ წელთან შედარებით 745858 ლარით მეტია, მატებამ 134.09% შეადგინა, აქტივების ზრდა განაპირობა ძირითადად სავალუტო კურსის მატებამ და გარკვეულწილად საკრედიტო რესურსების დამატებითი წყაროების მოძიებამ. შემოსავალმა შემოსავლიან აქტივებზე 647 225 ლარი შეადგინა და 26.66%-ს მიაღწია გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 48346.2 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 1.94%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის რამდენჯერმე დაბალია. 2015 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 17.27% შეადგინა, აქტივების სტრუქტურაში 2015 წელს 83% მთლიან სესხებზე მოდის.

2016 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 3014687 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით მატებამ 101.98% შეადგინა, აქტივების ზრდა განაპირობა ძირითადად სავალუტო კურსის მატებამ და გარკვეულწილად საკრედიტო რესურსების დამატებითი წყაროების მოძიებამ. შემოსავალმა შემოსავლიან აქტივებზე 639 140 ლარი შეადგინა და 26.98%-ს მიაღწია გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 175541.85 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 5.87%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 3-ჯერ დაბალია. 2016 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 20.77% შეადგინა, აქტივების სტრუქტურაში 2016 წელს 79% მთლიან სესხებზე მოდის.

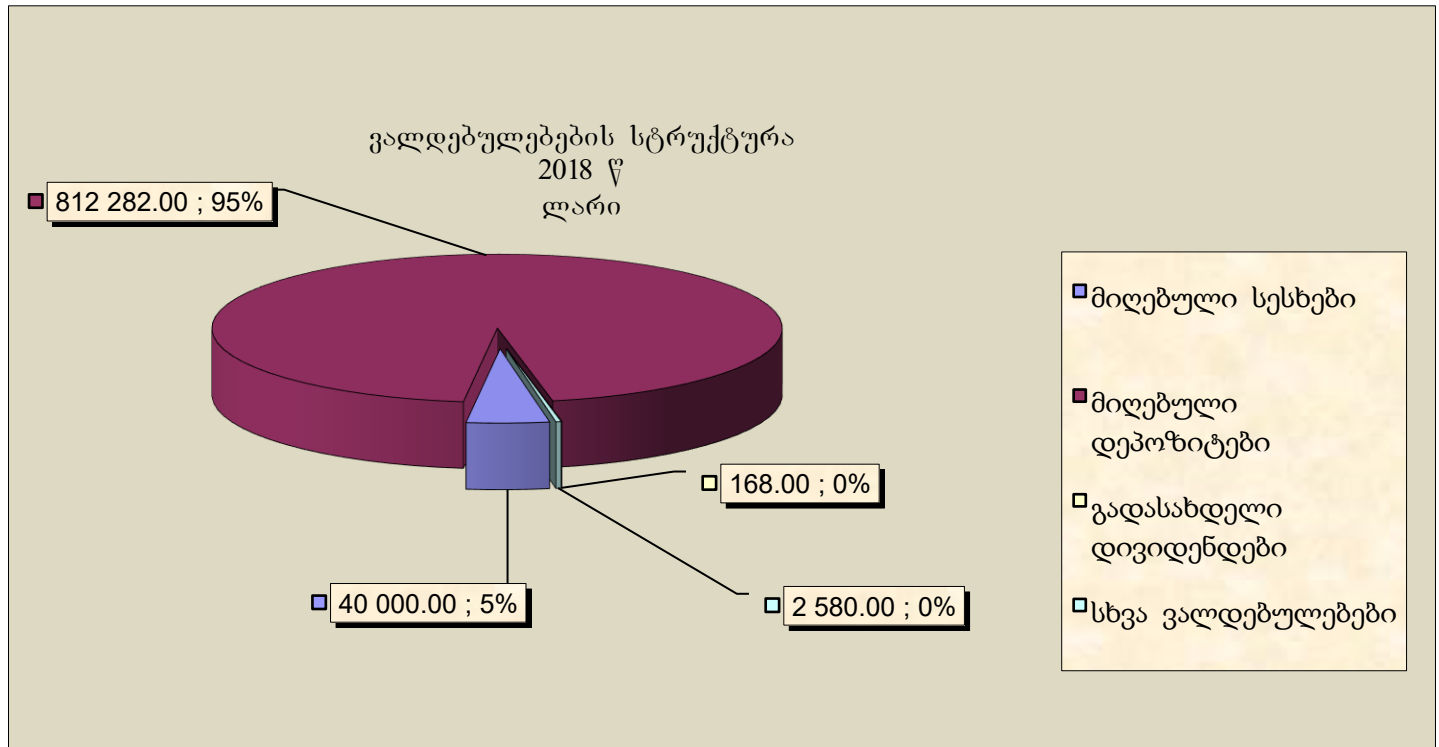
2017 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 2964617 ლარი შეადგინა, გასულ წელთან შედარებით კლებამ 98.54% შეადგინა, აქტივების შემცირება განაპირობა ძირითადად სავალუტო კურსის არასტაბილურმა მერყეობამ. შემოსავალმა შემოსავლიან აქტივებზე 556429 ლარი შეადგინა და 26,78%-ს მიაღწია გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 140799 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 4.78%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 3-ჯერ დაბალია. აქტივების სტრუქტურაში 2017 წელს 70% მთლიან სესხებზე მოდის.

2018 წელს აქტივების საერთო მოცულობამ 1869389 ლარი შეადგინა, გასულ წელთან შედარებით კლებამ 63,06% შეადგინა, აქტივების შემცირება განაპირობა საკრედიტო კავშირის წევრების შემცირების საკანონმდებლო მოთხოვნამ.



ვალდებულებები

2018 წელს ვალდებულებები შეადგინს 855031 ლარი, რაც 2017 წლის ვალდებულებების 44,17%, შემცირება განაპირობა საკრედიტო კავშირის წევრების შემცირების საკანონმდებლო მოთხოვნამ.



კაპიტალი

საკრედიტო კავშირის კაპიტალი იზრდება და 2010 წელს 224831.0 ლარს შეადგენს, რაც გასულ 2009 წელთან შედარებით 17.2%-ით გაიზარდა.

2011 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 302620 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 77789.0 ლარით გაიზარდა მატებამ 134% შეადგინა.

ინსტიტუციონალური კაპიტალის (საერთო რეზერვი+სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი+შემოწირულობა კაპიტალში + გაუნაწილებელი მოგება) ზრდის დონემ 139.26% შეადგინა.

2012 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 358858.00 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 56238.0 ლარით გაიზარდა მატებამ 119.00% შეადგინა.

2013 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 445610.30 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 86752.3 ლარით გაიზარდა მატებამ 124.17% შეადგინა.

2014 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 572035.00 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 126424.7 ლარით გაიზარდა მატებამ 128.37% შეადგინა.

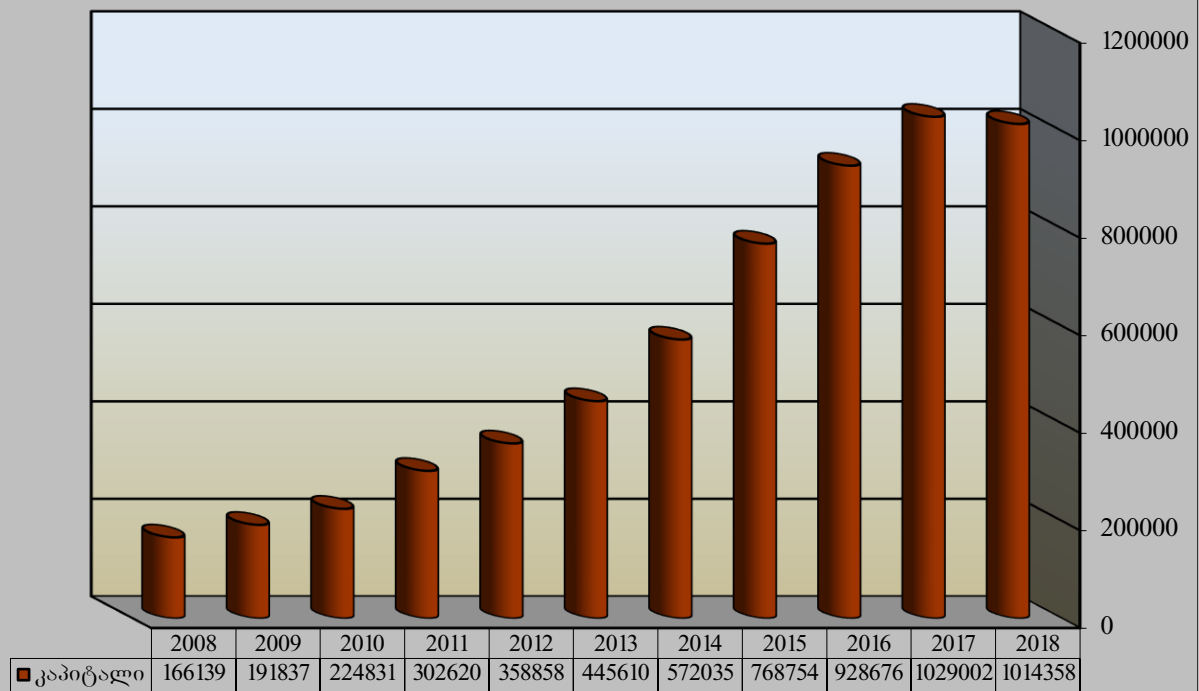
2015 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 768 754 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 196719 ლარით გაიზარდა მატებამ 134.39% შეადგინა, კაპიტალის სტრუქტურაში 93%-ს საერთო რეზერვი და გაუნაწილებელი მოგება შეადგენს, საკრედიტო კავშირის მთლიან აქტივებში კაპიტალის წილი 26.21%-ს შეადგენს, რაც გულისხმობს, რომ მთელი აქტივების მეოთხედზე მეტი საკუთარია.

2016 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 928 676 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 160014 ლარით გაიზარდა მატებამ 120.80% შეადგინა

2017 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 1 029 002 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 100326 ლარით გაიზარდა მატებამ 110.80% შეადგინა

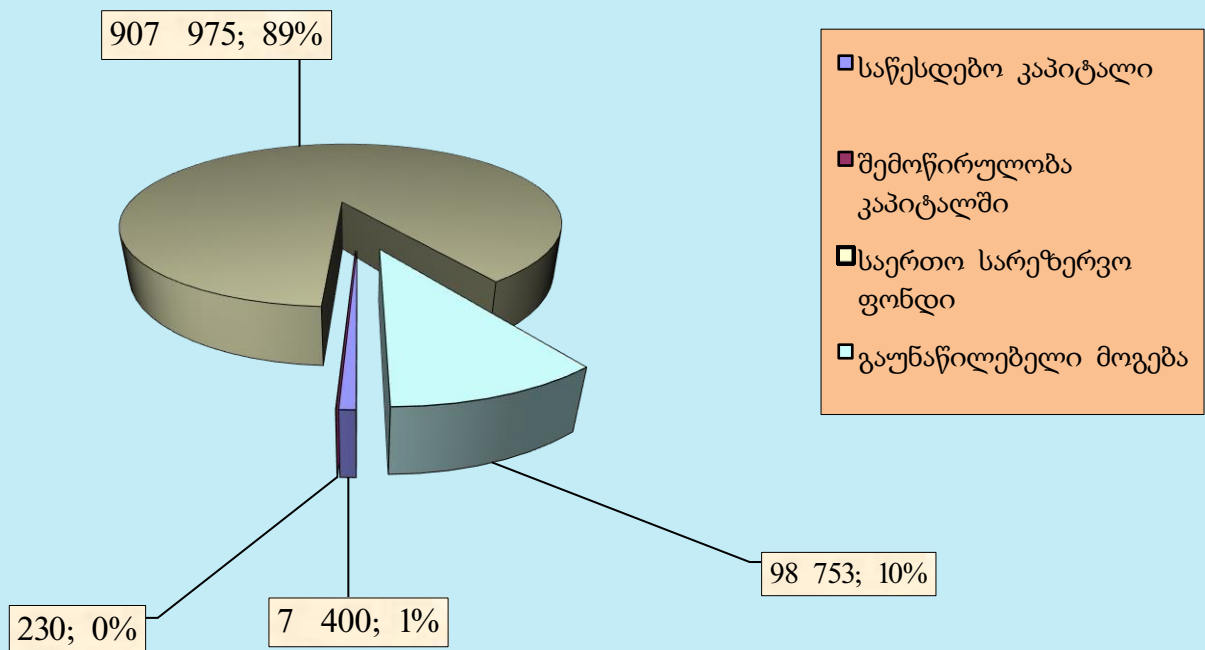
2017 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 1 014 358 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 14644 ლარით შემცირდა.

კაპიტალი 2008-2018 წლები
ლარი



კაპიტალის სტრუქტურაში 89%-ს საერთო რეზერვი და გაუნაწილებელი მოგება შეადგენ.

კაპიტალის სტრუქტურა 2018 წელი
ლარი



სესხები

საკრედიტო კავშირის სასესხო პორთფელის საერთო მოცულობა 2011 წელს 996037.0 ლარია, მატებამ გასულ წელთან შედარებით 138.0% შეადგინა, სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი 23389 ლარია, რაც მთლიანი სესხების 2.345-ია რაც ნორმატივთან შედარებით 2-ჯერ ნაკლებია, 2011 წელს გაცემული იქნა 1112 სესხი, სესხების საერთო ბრუნვა იყო 411455.0 ლარი და 825772.0 აშშ დოლარი, საშუალო სესხი იყო 1595.0 ლარი, ზარალში ჩამოწერილი ვალების ნაშთი 2011 წლის დასაწყისში იყო 36842.84 ლარი წლის ბოლოს კი 21318.93 ლარი, 15523.91 ლარი ამოღებული იქნა ურიჩი მსესხებლებისაგან.

საკრედიტო კავშირის სასესხო პორთფელის საერთო მოცულობა 2012 წელს 923877.0 996037.0 ლარია, გასულ წელთან შედარებით კლებამ 7.0% შეადგინა, 2012 წლის ბოლოს შეიქმნა მდგომარეობა, როცა თანხების შემოძინება უფრო მეტი იყო ვიდრე მოთხოვნა სესხებზე, რაც შემოსავლის ნაკლებობას იწვევდა, დაისახა გეგმები სიტუაციის გასაუმჯობესებლად, რაც გახდა სტაბილური განვითარების საშუალება.

2012 წელს გაცემული იქნა 1139 სესხი, სესხების საერთო ბრუნვა იყო 411495.0 ლარი და 698649.0 აშშ დოლარი, საშუალო სესხი იყო 1373.0 ლარი, ზარალში ჩამოწერილი ვალების ნაშთი 2012 წლის დასაწყისში იყო 21318.93 ლარი წლის ბოლოს კი 10767.21 ლარი.

2013 წელს სესხების პორთფელი 1573419.0 ლარი შეადგინა, 2012 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 70.31%-ით გაიზარდა, მატებამ 649542 ლარი შეადგინა, ზრდა განაპირობა საკრედიტო კავშირის მიერ მეპაიეზე ახალი სასესხო პროდუქტის იპოთეკური სესხის შეთავაზებამ, ასევე საგულისხმო, რომ სს თიბისი ბანკთან თანამშრომლობის შედეგად კავშირის მოხსნა რესურსის პრობლემა, რომელიც ყოველ გაზაფხულზე მწვავედ იდგა, შედეგად სესხის მსურველი თითოეული წევრის დაკმაყოფილება მაქსიმალურად მიმდინარეობდა. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 401245 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 25,50%-პროცენტია.

2013 წელს თიბისი ბანკიდან აღებული იქნა 112872 ლარის ექვივალენტი აშშ დოლარის სესხის წლიური 18%-ით, რომლის მომსახურა დადგენილი ვადების მიხედვით ხორციელდებოდა.

2014 წელს სესხების პორთფელი 1890478.53 ლარი შეადგინა, 2013 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 32.11%-ით გაიზარდა, მატებამ 317059.0 ლარი შეადგინა, ზრდა განაპირობა საკრედიტო კავშირის მიერ მეპაიეზე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მათ ინტერესებზე მორგებამ. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 523 084.07 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 27.67%-პროცენტია.

2014 წლის განმავლობაში თიბისი ბანკიდან აღებული იქნა 251308.0 აშშ დოლარი სესხის წლიური 18%-ით და 70000.0 აშშ დოლარი წლიური 13%, 2014 წლის ბოლოსათვის თიბისი ბანკიდან აღებული იქნა სესხი ახალი პირობებით(საპროცენტო განაკვეთი წლიური 13.5% და სესხის ნაშთი შეადგენდა 75000.0 აშშ დოლარი, ასევე მიღწეული იქნა შეთანხმება ბიზნეს სესხის აღების შესახებ წლიურ 13%-ში. სესხის მომსახურა დადგენილი ვადების მიხედვით ხორციელდებოდა.

2015 წელს სესხების პორთფელი 2 427 398 ლარი შეადგინა, 2014 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 20.15%-ით გაიზარდა, ძირითადად ზრდა განაპირობა სავალუტო კურსის ზრდამ და მეპაიეზე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მათ ინტერესებზე მორგებამ. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 647 225 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 25.70%-პროცენტია.

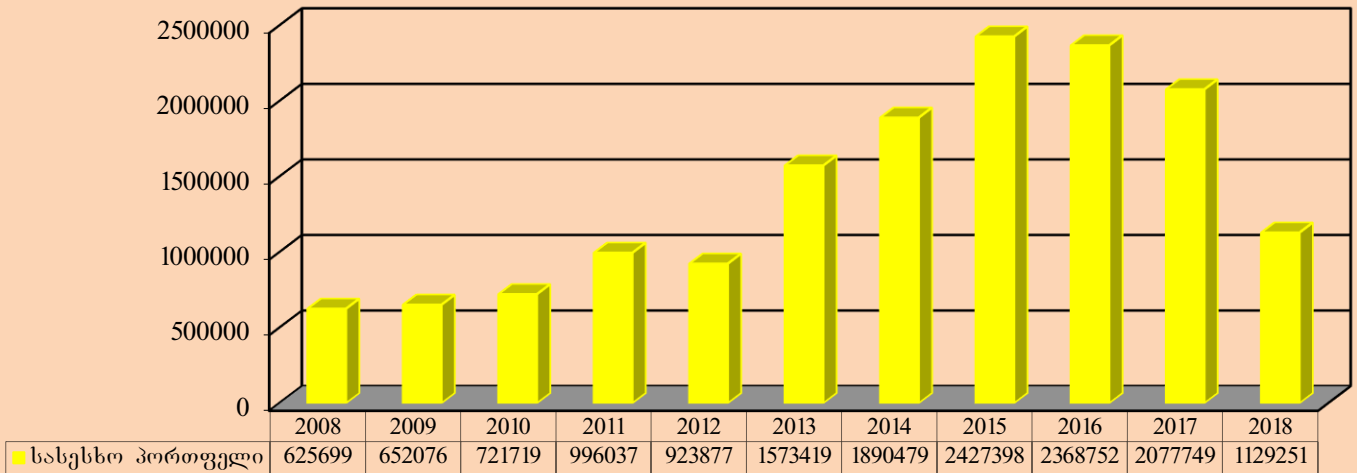
2015 წლის განმავლობაში თიბისი ბანკიდან აღებული იქნა 197156 აშშ დოლარი სესხის წლიური 13.5%-ით და 100000.0 აშშ დოლარი წლიური 13%, 2015 წლის ბოლოსათვის თიბისი ბანკიდან აღებული სესხის ნაშთი შეადგენდა 110000.0 აშშ დოლარს.

2016 წელს სესხების პორთფელი 2 368 752 ლარი შეადგინა, 2015 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 2.08%-ით გაიზარდა, ძირითადად ზრდა განაპირობა სავალუტო კურსის ზრდამ და მეპაიეზე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მათ ინტერესებზე მორგებამ. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 639 139.80 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 24.37%-პროცენტია.

2017 წელს სესხების პორთფელი 2 077 749 ლარი შეადგინა, 2016 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 12.28%-ით შემცირდა, ძირითადად შემცირება განაპირობა კონკურენციის მაღალმა მაჩვენებელმა. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 556 429 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 26,78%-პროცენტია.

2018 წელს სესხების პორთფელი 1129251 ლარი შეადგინა, 2017 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 54,34%-ით შემცირდა, შემცირება 2017 წლის 23 დეკემბერს მიღებული საკანონმდებლო ცვლილებების შედეგია

სასესხო პორთფელი 2008-2018წწ ლარი



სესხები გაიცემა შემდეგი მიმართულებით:

1. სოფლის მეურნეობა.
2. საკურორტო
3. ინფრასტრუქტურა.
4. ვაჭრობა.
5. ტრანსპორტი
6. სამომხმარებლო

სესხი უზრუნველყოფის რამდენიმე სახეობა:

1. კერძო და საწარმოო ქონების იპოთეკა
2. მოძრავი თუ უძრავი ქონების გირავნობა
3. მიწის იპოთეკა.
4. ოქროს გირავნობა.
5. უგირავნო (თავდებობა)
6. შერეული ზემოთ აღნიშნული სახეების კომბინაცია.

დეპოზიტები

დეპოზიტების მოზიდვას საკრედიტო კავშირში თავიდანვე განსაკუთრებული ყურადღება ექცეოდა. დღესათვის მიმდინარეობს მუშაობა, რათა კავშირმა მოიზიდოს საჭირო რაოდენობის დეპოზიტები. ეს კავშირს საშუალებას მისცემს დააკმაყოფილოს, როგორც სესხების ასევე დაზოგვის მსურველი წევრები. 2010 წელს შეიქმნა ახალი პროდუქტი საპენსიო ვადიანი ანაზარი, რომელიც გამოირჩევა მაღალი საპროცენტო განაკვეთით და მოქნილი სისტემით ვადის თუ თანხის შემოტანის სიხშირის არჩევისას.

დეპოზიტების ზრდა განაპირობა საკრედიტო კავშირის ფინანსების მართვის სწორმა პოლიტიკამ. გასულ წლებში ზრდა უფრო შთამბეჭდავი იყო, პირველი სამი წლის განმავლობაში დეპოზიტების საერთო ოდენობა ყოველწლიურად ორმაგდებოდა.

2006 წლისთვის დეპოზიტების საერთო რაოდენობა 244.5 ათას ლარს შეადგენს, ხოლო ზრდა 2005 წელთან შედარებით 3%-ია.

2007 წლისთვის დეპოზიტების საერთო რაოდენობა ნახევარ მილიონ ლარს გადააჭარბა და 523.1 ათასი ლარი შეადგინა, ხოლო 2006 წელთან შედარებით კი 2-ჯერ და მეტედ გაიზარდა.

2008 წელს დეპოზიტების მატება ისევ გრძელდება და 585066 ლარს აღწევს, ზრდის ტემპი 2007 წელთან შედარებით 11.8%-ს შეადგენს.

2009 წელს 2008 წელთან შედარებით შემცირდა 4.4%-ით, დეპოზიტების საერთო ოდენობა 559.1 ათას ლარს შეადგენს.

2010 წელს დეპოზიტების საერთო ოდენობა 774.9 ათასი ლარი დაფიქსირდა, რაც გასულ წელთან შედარებით 215.8 ათასი ლარით მეტია, მატებამ 138.6% შეადგინა.

2011 წელს დეპოზიტების საერთო ოდენობა 807174.0 ლარი დაფიქსირდა, რაც გასულ წელთან შედარებით 32236.0 ლარით მეტია, მატებამ 103.99% შეადგინა. 2011 წელს გაუმჯობესდა სხვადასხვა ანაბრების პირობები, რითაც კიდევ უფრო მიმზიდველი გახდა ანაბრების პირობები.

2012 წელს დეპოზიტების საერთო ოდენობა 9583274.0 ლარი დაფიქსირდა, რაც გასულ წელთან შედარებით 151653.0 ლარით მეტია, მატებამ 118.79% შეადგინა. 2012 წელს ჩატარებული იქნა კონკურენტების ანაბრების პირობების კვლევა, რის საფუძველზეც საპროცენტო სარგებლის ოდენობა კონკურენტების პირობებთან შედარებით გაუმჯობესდა, რითაც კიდევ უფრო მიმზიდველი გახდა ანაბრების პირობები.

2013 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1197772 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 124.99%-ით გაიზარდა, მატებამ 239445 ლარი შეადგინა, დეპოზიტებთან მიმართებაში გაზრდილია ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რაც 26,17%-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 10.17%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 10.61%-ს შედგენს. პერმანენტულად ხორციელდებოდა ანაბრების პირობების საბაზრო სიტუაციის მიხედვით ცვლილებები. მმეანაბრებზე გადახდილი იქნა 200415 ლარი, შემოსული საერთო დეპოზიტების სარგებლის წლიურმა პროცენტმა 16.73% შეადგინა.

2014 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1345577.43 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 12.34%-ით გაიზარდა, მატებამ 147805.0 ლარი შეადგინა, ნორმაზე მეტია ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რაც 26,14%-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 10.14%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 10.99%-ს შედგენს. პერმანენტულად ხორციელდებოდა ანაბრების პირობების საბაზრო სიტუაციის მიხედვით ცვლილებები. მმეანაბრებზე გადახდილი იქნა 244975.79 ლარი, შემოსული საერთო დეპოზიტების სარგებლის წლიურმა პროცენტმა 19.27% შეადგინა, საშუალო შეწონილი ხარჯი მთლიან ვალდებულებებზე და კაპიტალზე წლიური 13.08%.

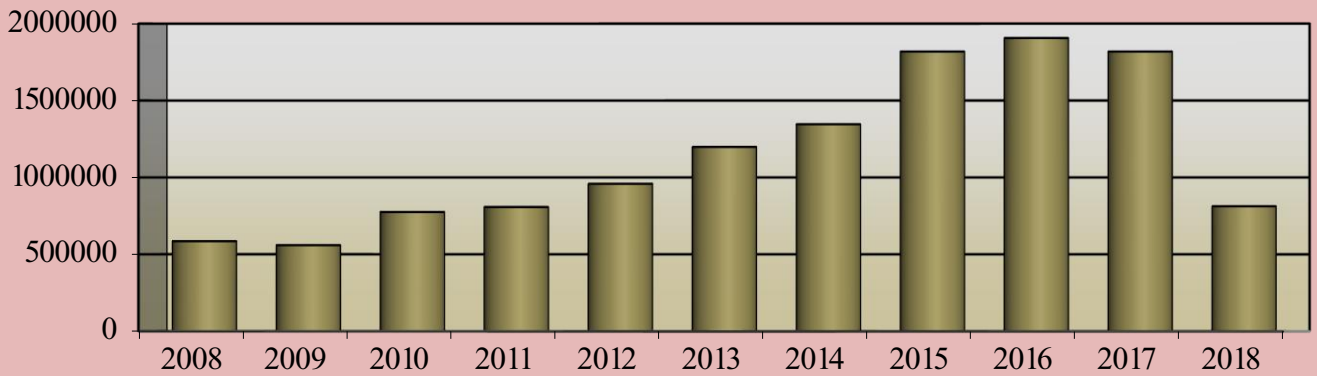
2015 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1817778.89 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 35.09%-ით გაიზარდა, ნორმაზე მეტია ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რაც 26.21%-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 16.21%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 13.34%-ს შედგენს. პერმანენტულად ხორციელდებოდა ანაბრების პირობების საბაზრო სიტუაციის მიხედვით ცვლილებები. მმეანაბრებზე გადახდილი იქნა 292538.4 ლარი, შემოსული საერთო დეპოზიტების სარგებლის წლიურმა პროცენტმა 16.20% შეადგინა, საშუალო შეწონილი ხარჯი მთლიან ვალდებულებებზე და კაპიტალზე წლიური 12.43%.

2016 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1905433.22 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 4.82%-ით გაიზარდა, ლიკვიდობის კოეფიციენტი შეადგენს 30.38 %-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 20.38%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 15.85%-ს შედგენს. პერმანენტულად ხორციელდებოდა ანაბრების პირობების საბაზრო სიტუაციის მიხედვით ცვლილებები. მმეანაბრებზე გადახდილი იქნა 294491.79 ლარი, შემოსული საერთო დეპოზიტების სარგებლის წლიურმა პროცენტმა 17.51% შეადგინა, საშუალო შეწონილი ხარჯი მთლიან ვალდებულებებზე და კაპიტალზე წლიური 11.61%.

2017 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1817476 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 4.6%-ით შემცირდა, ლიკვიდობის კოეფიციენტი შეადგენს 34,40%-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 24.40%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 23,37%-ს შედგენს. პერმანენტულად ხორციელდებოდა ანაბრების პირობების საბაზრო სიტუაციის მიხედვით ცვლილებები. მმეანაბრებზე გადახდილი იქნა 297 130 ლარი, შემოსული საერთო დეპოზიტების სარგებლის წლიურმა პროცენტმა 15,91% შეადგინა, საშუალო შეწონილი ხარჯი მთლიან ვალდებულებებზე და კაპიტალზე წლიური 10,08%.

2018 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 812282 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 55.31%-ით შემცირდა, რაც 2017 წლის 23 დეკემბერს მიღებული საკანონმდებლო ცვლილებებითაა გამოწვეული.

წევრების მიერ შემოტანილი ანაბრები
2008-2018წწ ლარი



	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ანაბრები	585066	559105	774938	807174	958327	1197772	1345577	1817779	1905433	1817476	812282

საკრედიტო კავშირებისათვის ეკონომიკური ნორმატივების დადგენილი ნორმა და რისკის დონეების მიხედვით მათი პირობითი პარამეტრების მატრიცა

2018 წლის 1-ლი იანვრისთვის

		ეკონომიკური ნორმატივები	ნორმა	ადექვატური რისკის I პირობითი პარამეტრები	არაადექვატური რისკის II პირობითი პარამეტრები	კრიტიკული რისკის III დონის პირობითი პარამეტრები	ფაქტური პარამეტრები (კოეფიციენტები)	რისკის წონა
1	კ 1	მთლიანი კაპიტალი/ მთლიანი აქტივები	≥10%	≥10%	9%–5%	<5%	54,2%	1,00
2	კ 2	ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივები	≥10%	≥10%	9%–5%	<5%	31,2%	1,00
3	კ 3	სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობის და საკრედიტო კომიტეტის წევრებზე გაცემული სესხები და სხვა ვალდებულებები/ მთლიან აქტივებთან	≤20%	≤20%	21%–30%	≥30%	0,7%	1,00
4	კ 4	ყველა მსხვილი სესხის საერთო თანხა/მთლიანი აქტივები	≤30%	≤30%	31%–49%	≥50%	0,0%	1,00
5	კ 5	ყველა საბლანკო სესხის საერთო თანხა/საკრედიტო დაბანდება	≤80%	≤80%	81%–90%	≥90%	0,2%	1,00
6	კ 6	ვადგადაცილებული სესხების საერთო თანხა/საკრედიტო დაბანდება	≤15%	≤15%	16%–24%	≥25%	2,5%	1,00
7	კ 7	მიმდინარე აქტივები/მიმდინარე ვალდებულებები	≥90%	≥90%	89%–51%	≤50%	1540,7%	1,00
8	კ 8	ერთ კომერციულ ბანკში ან საკრედიტო დაწესებულებაში განხორციელებული ინვესტიცია/მთლიანი აქტივები	≤15%	≤15%	16%–24%	≥25%	15%	1,00
9	კ 9	კომერციულ ბანკებში ან საკრედიტო დაწესებულებებში განხორციელებული ჯამური ინვესტიციები/მთლიანი აქტივები	≤30%	≤30%	31%–49%	≥50%	15%	1,00
10	კ 10	ძირითად საშუალებათა ნარჩენი ღირებულება/მთლიანი აქტივები	≤10%	≤10%	11%–24%	≥25%	7,8%	1,00

მოგება-ზარალი

საკრედიტო კავშირის გაუნაწილებელი მოგება 2010 წელს 2009 წელთან შედარებით გაიზარდა 126.2%-ით.

2011 წელს შენარჩუნდა მოგების ზრდის ტენდენცია და შეადგინა 81133 ლარი, 2010 წელთან შედარებით 2.1-ჯერ გაიზარდა. საკრედიტო კავშირის გადახდის უნარიანობა მაღალია და სრულად ახორციელებს წესდებით გათვალისწინებულ საქმიანობას.

2012 წელს შენარჩუნდა მოგების ზრდის ტენდენცია და შეადგინა 67109 ლარი. საკრედიტო კავშირის გადახდის უნარიანობა მაღალია და სრულად ახორციელებს წესდებით გათვალისწინებულ საქმიანობას.

2013 წელს გაუნაწილებელი მოგება 95939 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 85175 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. საერთო რეზერვი თავის მხრივ უზრუნველყოფს კავშირის ფინანსური რისკების მინიმალურ ზღვარზე დაყვანას, გამომდინარე აქედან საკრედიტო კავშირი ვალდებულია მიიღოს მოგების ისეთი დონე, რაც ხელს შეუწყობს საერთო რეზერვის ზრდას.

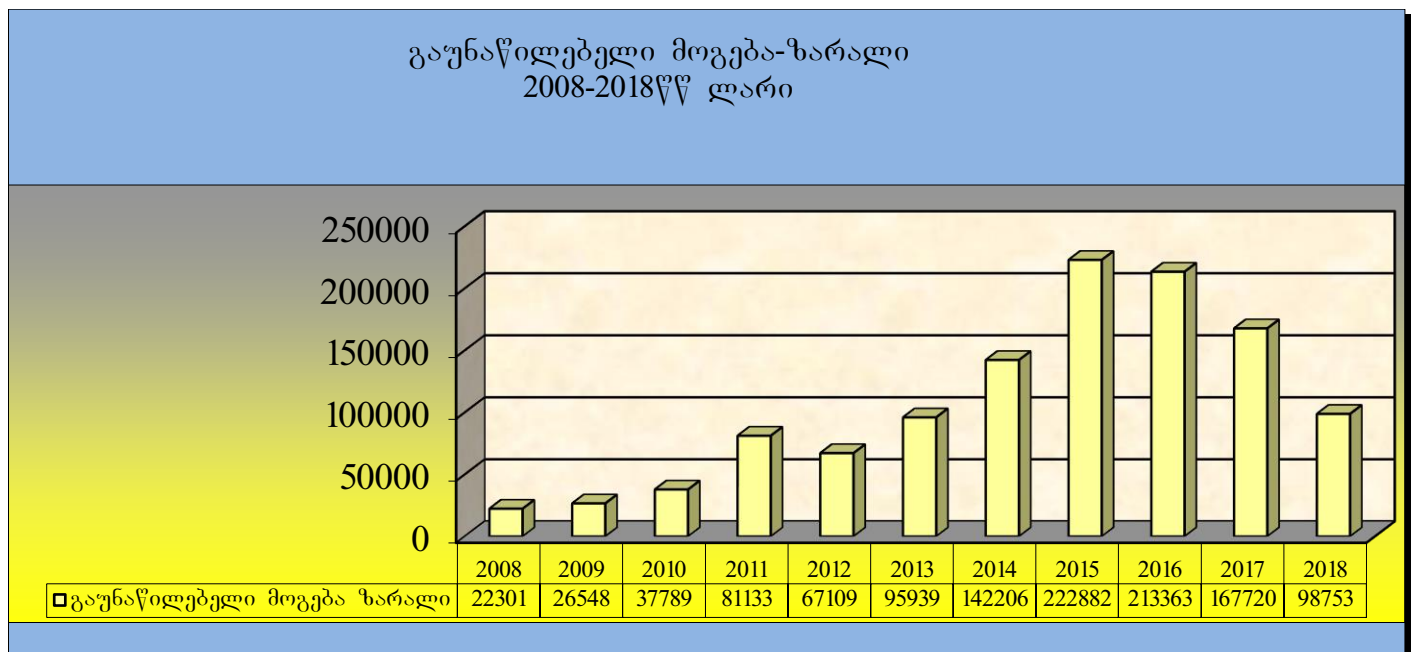
2014 წელს გაუნაწილებელი მოგება 142206.47 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 125925.21 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. საერთო რეზერვი თავის მხრივ უზრუნველყოფს კავშირის ფინანსური რისკების მინიმალურ ზღვარზე დაყვანას, გამომდინარე აქედან საკრედიტო კავშირი ვალდებულია მიიღოს მოგების ისეთი დონე, რაც ხელს შეუწყობს საერთო რეზერვის ზრდას.

2015 წელს გაუნაწილებელი მოგება 222882 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 194 990 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. გასანაწილებელი მოგების ზრდაც ასევე სავალუტო კურსის ზრდასთან არის დაკავშირებული.

2016 წელს გაუნაწილებელი მოგება 213363 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 161660 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. გასანაწილებელი მოგების შემცირება ნეგატიურად შეფასებული სეხების (სესხების შესაძლო რეზერვის) ზრდამ განაპირობა.

2017 წელს გაუნაწილებელი მოგება 167720 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 100526 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. გასანაწილებელი მოგების შემცირება ნეგატიურად შეფასებული სეხების (სესხების შესაძლო რეზერვის) ზრდამ განაპირობა.

2018 წელს გაუნაწილებელი მოგება 98753 ლარი დაფიქსირდა.



ბიუჯეტთან ანგარიშსწორება

1999-2011 წლებში საკრედიტო კავშირის ბიუჯეტში სულ გადახდილია 151559 ლარი, 2011 წელს მხოლოდ მოგების გადასახადი გადახდილია 12501.0 ლარი, საერთო ჯამში 2011 წელს გადახდილი იქნა 26830.0 ლარი.

2012 წელს საკრედიტო კავშირი კვლავაც აგრძელებს განსაკუთრებულ ყურადღებას დაწესებული გადასახადების გადახდის საკითხთან დაკავშირებით, საკრედიტო კავშირის არ აქვს დავალიანება ბიუჯეტის მიმართ და 2012 წელს ჯამში 32650.0 ლარი იქნა გადახდილი.

2013 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 27147 ლარი, გარკვეული კლება შეინიშნება, მაგრამ ეს უფრო ჩვენი მიერ თანამშრომლებზე პრემიის ოდენობის შემცირების და მოგების გადასახადზე 2012 წელს წინსწრებით გადახდის შედეგია. საერთო ჯამში 2009-2013 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 188577 ლარია გადახდილი.

2014 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 36549.31 ლარი, საერთო ჯამში 2003-2014 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 238823.71 ლარია გადახდილი.

2015 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 58838.76 ლარი, საერთო ჯამში 2005-2015 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 283524.32 ლარია გადახდილი.

2016 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 63174.95 ლარი, საერთო ჯამში 2006-2016 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 272988.17 ლარია გადახდილი.

2016 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 63174.95 ლარი, საერთო ჯამში 2006-2016 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 272988.17 ლარია გადახდილი.

2018 წელს სახელმწიფო ბიუჯეტში თანხების გადახდა დაგვიანების გარეშე ხდებოდა და წლის განმავლობაში გადახდილი იქნა 43306.88 ლარი, საერთო ჯამში 2008-2018 წლებში ბიუჯეტის სასარგებლოდ 394762.63 ლარია გადახდილი.

ცხრილი: საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“ რკ-ს 2007-2017 წლებში ბიუჯეტთან ანგარიშსწორების შესახებ

№	წელი	გადასახადის სახეები და მაჩვენებლები			სულ
		საშემოსავლო გადასახადი	მოგების გადასახადი	ქონების გადასახადი	
1	2008	17184,00	3935,00	817,00	21936
2	2009	9510,53	4572,56	864,00	14947,09
3	2010	10301,23	6158,00	685,00	17144,23
4	2011	14328,81	12501,00	708,00	27537,81
5	2012	13882,00	18115,00	653,00	32650
6	2013	11509,00	15031,00	607,00	27147
7	2014	13611,40	22222,30	715,60	36549,3
8	2015	23068,61	35168,29	601,90	58838,8
9	2016	27454,40	35150,00	570,60	63175
10	2017	28155,51	22043,51	1331,50	51530,52
11	2018	32940,12	8454,96	1911,80	43306,88
	ჯამი:	201945,61	183351,62	9465,40	394762,63



რისკების მართვა, პოლიტიკა და პროცედურები

ორგანიზაციის საქმიანობა დაკავშირებულია შემდეგ ფინანსურ რისკებთან:

- ✓ საკრედიტო რისკი;
- ✓ საბაზრო რისკი;
- ✓ ლიკვიდურობის რისკი;

საპროცენტო განაკვეთის რისკი;

სავალუტო რისკი;

ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტები, საიდანაც ორგანიზაციას შეიძლება წარმოექმნას რისკები არის შემდეგი:

	2018	2017
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172
დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	236 942	150 000
გაცემული სესხები	1 129 251	2 097 896
სხვა აქტივები	31 680	44 637
მიღებული სესხები	40 000	50 045
მიღებული დეპოზიტები	812 282	1 874 006

ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული რისკების მართვის პოლიტიკა მიზნად ისახავს ორგანიზაციის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, სათანადო რისკების ლიმიტების დაწესების, საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისა და რისკების დონისა და ლიმიტების დაცვის რეგულარული მონიტორინგის გზით.

ორგანიზაციის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების მართვის სტრუქტურისა და ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების განახლებაზე და ორგანიზაციაზე არსებითი გავლენის მქონე რისკების დამტკიცებზე.

1. საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანის ფინანსურ ზარალს.

რამდენადაც ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა არის მეპაიებისათვის სესხების გაცემა და წევრების ფინანსური უზრუნველყოფა, ამდენად საკრედიტო რისკი დიდი როლს თამაშობს ორგანიზაციის რისკების მართვაში.

ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკის განსაზღვრა:

- ✓ სესხის გაცემის უფლებამოსილებასა და პასუხისმგებლობებს;
- ✓ სასესხო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;

- ✓ სესხის პირობებს;
- ✓ საკრედიტო დუკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- ✓ სესხის მონიტორინგს;

საკრედიტო კავშირის ყველა წევრს აქ უფლება მიმართოს განცხადებით სესხის გამოყოფაზე, სესხი იცემა, რესურსების არსებობის შემთხვევაში მხოლოდ იმ პირზე, რომელიც დააკმაყოფილებს გამგეობის მიერ დამტკიცებული გადახდისუნარიანობის კრიტერიუმს, რიგითობის მიხედვით.

ორგანიზაციის გამგეობა სესხის დამტკიცების უფლებას გადაცემს საკრედიტო კომიტეტს განსაკუთრებულ შემთხვევაში სესხის გაცემის საკითხი განიხილება გამგეობის სხდომაზე.

აღმასრულებელ დირექტორს ევალება სესხის ზედამხედველობა და მონიტორინგი.

მონიტორინგის საფუძველზე კლიენტის გადახდისუნარიანობის კონტროლი საშვალეებს იძლევა, დროულად იქნეს თავიდან აცილებული ფინანსური ზარალის მიღების რისკი. მონიტორინგს ახორციელებს საკრედიტო განყოფილება მის შედეგებს წარუდგენენ ხელმძღვანელობას. მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის დროულად განეიტრალებას.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკი ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებაში.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მაქსიმალურ კრედიტ რისკს. საკრედიტო რისკის მატარებელი ფინანსური აქტივები წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2018	2017
ფული და ფულადი ეკვივალენტები	343 654	539 172
დეპოზიტები საკრედიტო დაწესებულებებში	236 942	150 000
გაცემული სესხები	1 129 251	2 097 896
სხვა აქტივები	31 680	44 637

1.1 ცვლილება ფინანსური აქტივების გაუფასურების შეფასებაში

ფასს 9-ის მიღებამ ფუნდამენტურად შეცვალა ორანიზაციის მიდგომები გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებთან დაკავშირებით. ფასს 9 მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) დაანგარიშებას ორგანიზაციის მფლობელობაში არსებული ყველა ფინანსური აქტივებისათვის, რომელიც აღრიცხულია, როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ან რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება (ECL)-C, რომელიც გაანგარიშებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიმჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვების შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო რეზერვის ზარალი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. 12 თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკის მიხედვით 2018 წლის პირველი იანვრიდან თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს შეფასდება, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც გაითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში შესაბამისად ორგანიზაცია აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 ეტაპებად და შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად:

პირელი ეტაპი:

სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ორგანიზაცია ქმნის რეზერვს თორმეტი თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოხედვით.

მეორე ეტაპი:

როდესაც სესხი წარმოშობ სშედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ორგანიზაცია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე ეტაპის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე ეტაპიდან.

მესამე ეტაპი:

სესხები, რომელიც გაუფასურებულად მიიჩნევა. ორგანიზაცია ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული:

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია თავდაპირველი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება კრედიტის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება და შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებებს შესაბამისად. ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად რისკის მართვის პროცესში, საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია, რომელიც გარკვეულ მოდელების გამოყენებას გულისხმობს.

ორგანიზაცია ფასს 9-ის მოთხოვნებით საკრედიტო ზარალის (ECL) გასასჯომად შემდეგ მოდელებს იყენებს.

- ✓ დეფოლტის ალბათობა (PD)
- ✓ დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD)
- ✓ დეფოლტის რისკი პიზიცი (EAD)

აღნიშნული პარამეტრები შეფასებულია შიდა სტატისტიკური და ისტორიული მონაცემების გამოყენებით და გამიზნულია სამომავლო პროგნოზის ასახვისათვის.

PD დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეულ დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში თუ სესხი ჯერ კიდევ პორთფელის ნაწილია.

EAD დეფილტის მომენტისათვის დაუფარავი დავალიანება

არსი დავალიანების შეფასება დეფოლტის სამომავლო თარიღისათვის საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელი ცვლილებების გადვალისწინებით, რომელთა შორისაცაა ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა.

LGD დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

დანაკარგები დეფილტის შემთხვევაში არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებლო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის რომელთა მიღებასაც ორგანიზაცია მოელის, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გზით. ჩვეულებრივ გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პროცენტის სახით.

1.2 მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი ECL შეფასება

ორგანიზაცია მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს აფასებს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. ECL ფასდება ინდივიდუალურად ისეთი სესხების მიმართ, რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამოწვევი მოვლენა, ასეთი მსესხებლებისათვის ანალიზდება სხვადასხვა იმფორმაცია; ფინანსური რისკები, ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურისაცია, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებიდან ფასდება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული, ორგანიზაციის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადები და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტი განაკვეთით. მოსალოდნელი თანხების გათვლაში ჩაირთვება უზრუნველყოფის რეალიზაციით მიღებული თანხები.

უზრუნველყოფი სალიკვიდაციო ღირებულების შეფასებისას მხედველობაში მიიღება ამოღების პერიოდის 4 წლიანი, 1 წლიანი და 6 თვიანი ვადები უზრუნველყოფის სახეობებიდან გამომდინარე და უზრუნველყოფის 20 პროცენტით შეფასებითი ღირებულება.

ECL-ის შეფასება ჯგუფურად

სესხების ჯგუფურად შეფასებისათვის, ორგანიზაცია პორთფელს ყოფს სამ სეგმენტად: ოქრო, უძრავ, არაუძრავზე. თითოეული სეგმენტი ორგანიზაციის მიერ შეფასებული მსგავსი საკრედიტო რისკის შესაბამისად იყოფა 4 კატეგორიად, ორგანიზაცია ECL შეფასებას ახდენს, მსგავსი საკრედიტო რისკის მატარებელ 12 ჯგუფად რომელიც ასახულია ქვემოთ მოტანილ ცხრილში:

საკრედიტო პორტფელის სეგმენტი	საკრედიტო რისკის კატეგორია	ვადაგაცილების დღეები	რესტრუქტ. სესხი	ჯგუფი	ეტაპი
A. ოქროთი უზრუნველყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	A.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	დიახ	A.2	II
	3. საეჭვო	90-150	არა	A.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	A.4	III
B. უძრავი ქონების უზრუნველყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	B.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	არა	B.2	II
	3. საეჭვო	90-150	დიახ	B.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	B.4	III
C. სხვა არაუზრუნველყოფილი სესხი	1. სტანდარტული	0-30	არა	C.1	I
	2. საყურადღებო	30-90	არა	C.2	II
	3. საეჭვო	90-150	დიახ	C.3	III
	4. უიმედო	>150-ზე	არა	C.4	III

1.3 დეფოლტის განსაზღვრა

ორგანიზაცია დეფოლტს აღიარებს შემდეგ შემთხვევაში:

- ✓ მსესხებლის გარდაცვალება;
- ✓ გარე ფაქტორები, რომელიც არ ექვემდებარება კონტროლს და რომლის გამოც კლიენტი გადახდის უუნარო ხდება;
- ✓ 90 დღეზე ვადა გადაცილებული სესხები;
- ✓ აქტივების კატეგორია, რომელიც ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკასა და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით არის „საეჭვო სესხი“ და „უიმედო სესხი“.

დეფოლტის განსაზღვრა შესაბამისობაშია ფასს 9-ის რეგულაციების მიხედვით 90 დღიანი ვადაგადაცილების პრეზენტაციასთან.

ამ მდგომარეობით ხდება თითოეული ჯგუფის 12 თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამოთვლა რომლის გათვალისწინებით გამოითვლება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა პორტფელის ვადის ამოწურვამდე სესხს რომელმაც განიცადა დეფოლტი უპირობოდ განესაზღვრება 100% ალბათობა.

1.4 საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზრალის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ისტრუმენტებზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ორგანიზაცია მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ იმფორმაციას. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევებისა და ხარჯების გარეშე. ეს დფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე. რომელიც ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი ძალისხმევებისა და ხარჯების გარეშე. ეს დფუძნებულია წარსულ გამოცდილებაზე და მომავლის პროგნოზისათვის საჭირო იმფორმაციაზე.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტია, ორგანიზაცია მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე ანუ დანაკარგის რეზერვი იქნება მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით.

ასევე აქტივების კატეგორია, რომელიც ორგანიზაციის საკრედიტო პოლიტიკას და საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციის მიხედვით არის „საყურადღებო სესხი“ მიიჩნევა რისკის მნიშვნელოვან ზრდად რესტრუქტურირებული სესხები, რომელთა მოდიფიკაცია არ არის დაკავშირებული მატერიალურ ზარალთან ჩაითვლება რისკის მნიშვნელოვან ზრდად და მიითვლება მე -2-ე ეტაპს.

1.5 დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის PD განსაზღვრა

თითოეული ჯგუფისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის გასნსაზღვრად ორგანიზაცია იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და გადაუხდელობის მონაცემებზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკურ ანალიზს.

ამ მდგომარეობით ხდება თითოეული ჯგუფის 12 თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამოთვლა, რომლის გათვალისწინებით გამოითვლება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა პორტფელის ვადის ამოწურვამდე. სესხს რომელმაც განიცადა დეფოლტი, უპირობოდ განესაზღვრება 100%-ანი ალბათობა.

1.6 დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) განსაზღვრა

გაუფასურების მოდელის კიდე 1 კომპონენტია LGD, რომელც გამოიყენება მოსალოდნელი დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრისათვის რომელიც შეიძლება წარმოიშვას დეფოლტის შემთხვევაში ამ მაჩვენებლის გამოსათვლელად ორგანიზაცია იყენებს ბოლო სამი წლის განმავლობაში გადეფოლტებულ სესხების მაჩვენებელს და ამ სესხებზე დეფოლტის მომენტიდან საანგარიშგებო პერიოდამდე განხორციელების თანხების შემოდინებებს ყოველ წლიურ ჭრილში. ფულადი ნაკადები დისკონტირდება სეგმენტის საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის დაანგარიშება ხდება ცალ-ცალკე თითოეული სეგმენტისათვის.

1.7 დეფოლტის რისკის პოზიციის (EAD) განსაზღვრა

EAD წარმოადგენს პოტენციური დეფოლტის მომენტში ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას. ეს წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადს დეფოლტის მომენტში.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია ყველა სეგმენტისათვის ცალ-ცალკე დაანგარიშდება მიმდინარე სესხის თანხიდან მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით. მოსალოდნელ ცვლილებებში იგულისხმება გრაფიკით გათვალისწინებული ძირის დაფარვები ვადა გადაცილების მომენტამდე, %-ის დარიცხვები ვადაგადაცილების მომენტიდან დეფოლტამდე.

დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიციის დათვლა ხდება სეგმენტის საშუალო საკონტაქტო ვადიანობის განმავლობაში, თითოეულ წელს ცალ-ცალკე.

1.8 საპროგნოზო იმპორმაციის გამოყენება

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გამოთვლებში ორგანიზაცია იყენებს საპროგნოზო ინპორმაციას. ეს ინპორმაცია მოიცავს ეკონომიური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც ეროვნული ბანკი აქვეყნებს პერიოდულად. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრის საფუძველს ქმნის სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). თითოეული მათგანი დეფოლტის განსხვავებულ ალბათობა იძლევა. ამ სცენარების შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობის საფუძველს, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო დანახარჯების გამოთვლაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობებით სესხის ვადის გასვლამდე.

ფასს-ის მიზნებისათვის საქართველოს ბანკი აქვეყნებს მაკრო ეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხადასხვა ეტაპებს და მათ ცოდნას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველა სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია.

ორგანიზაცია დეფოლტის ალბათობის გამოთვლისათვის იყენებს საქართველოს მშპ-ის ზრდის კოეფიციენტს და ინფლაციის განაკვეთს. მაკრო ეკონომიკურ ინდიკატორებს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2018 წლის 31 დეკემბერს გამოყენებული 2019-2021 წლების საქართველოს ეკონომიკურ სცენარებში შესული ინდიკატორები.

	2019	2020	2021
მშპ-ის ზრდის დონე			
საბაზისო სცენარი	5.0%	5.0%	5.0%
აღმავალი სცენარი	6.0%	5.5%	5.0%
დაღმავალი სცენარი	2.0%	2.5%	3.5%
უმუშევრობის დონის ცვლილება			
საბაზისო სცენარი	2.9%	3.0%	3.0%
აღმავალი სცენარი	3.4%	3.2%	3.0%
დაღმავალი სცენარი	4.5%	4.0%	3.0%

2 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო ფასების ცვლილებების გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ სავალუტო კურსების რყევებზე.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების კომპანიაზე გავლენის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

2.1 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. ორგანიზაციაზე მოქმედებს ფინანსური პოზიციისა და ფულადი ნაკადების ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების შედეგად. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდეც ან განაპირობოს ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ რყევებს.

ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლების მომტანი აქტივები და საპროცენტო ხარჯების წარმომშობი ვალდებულებები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით

2.2 სავალუტო რისკი

ორგანიზაციის აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში.

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

3. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

ორგანიზაცია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

ორგანიზაცია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან დეპოზიტებს მეპაიეებისაგან და გრძელვადიან სესხებს ბანკებისაგან, რათა შეძლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- ✓ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- ✓ დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ✓ ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ✓ ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ✓ ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის რწმენით ორგანიზაციას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდირებულობა ვალდებულებების დაკმაყოფილებისათვის.

რეგისტრირებული კოოპერატივი

საკრედიტო კავშირი „ხეცუბანი“-ს

აღმასრულებელი დირექტორი

მამუკა ცეცხლაძე:

4 ივლისი 2019 წელი

2.1 საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გამო. ორგანიზაციაზე მოქმედებს ფინანსური პოზიციისა და ფულადი ნაკადების ცვლილებები საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებების შედეგად. საპროცენტო მარჟა შესაძლოა გაიზარდოს ამგვარი ცვლილებების შედეგად, თუმცა შესაძლოა შემცირდეს კიდევ ან განაპირობოს ზარალი, თუ ადგილი ექნება მოულოდნელ რყევებს.

ორგანიზაციის საპროცენტო შემოსავლების მომტანი აქტივები და საპროცენტო ხარჯების წარმომშობი ვალდებულებები წარმოდგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით

2.2 სავალუტო რისკი

ორგანიზაციის აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში.

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას სავალუტო გაცვლითი კურსის გამო.

3. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ორგანიზაცია სიმძლევებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა განსხვავებულია. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. სრული შესაბამისობის მიღწევა ფინანსურ ინსტიტუტში იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც სხვადასხვა ტიპისაა.

ორგანიზაცია მართავს ლიკვიდურობას, უზრუნველყოფს რა ხელმისაწვდომ თანხებს ნებისმიერ დროს ვადადამდგარი, ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ვალდებულებების ჯეროვანი შესრულების მიზნით.

ორგანიზაცია ცდილობს შეინარჩუნოს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსება, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან და მოკლევადიან დეპოზიტებს მეპაიეებისაგან და გრძელვადიან სესხებს ბანკებისაგან, რათა შეძლოს სწრაფად და შეუფერხებლად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს:

- ✓ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების განსაზღვრას ძირითადი ვალუტების მიხედვით და ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებით, რომელიც აუცილებელი იქნება ამ კუთხით;
- ✓ დაფინანსების დივერსიფიცირებული წყაროების შენარჩუნებას;
- ✓ ვალდებულებების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ✓ ვალდებულებების დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ✓ ლიკვიდურობისა და დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში.

ხელმძღვანელობის რწმენით ორგანიზაციას გააჩნია საკმარისი ლიკვიდირებულობა ვალდებულებების დაკმაყოფილებისათვის.

რეგისტრირებული კოოპერატივი
საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს
ადმსრულებელი დირექტორი
მამუკა ცეცხლაძე:

4 ივლისი 2019 წელი

