

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი

**ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

2017 წლის 31 დეკემბერი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	1-2
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
განმარტებითი შენიშვნები	7

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი-ს მფლობელებს და ხელმძღვანელობას:
ფინანსური ანგარიშგების დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ აუდიტი რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალის-ს (შემდეგში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგებისა, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მის ფინანსურ საქმიანობას და ფულადი სახსრების მოძრაობას აღნიშნულ თარიღში დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

ჩვენ აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად. ჩვენი ვალდებულებები აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, უფრო დეტალურად აღწერილია ჩვენი ანგარიშის ფინანსური ანგარიშგებების განყოფილებაში დასახელებით - აუდიტორის ვალდებულებები ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტისთვის. ჩვენ ვართ კომპანიისგან დამოუკიდებელი პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდის (IESBA Code) ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და საქართველოში არსებულ ჩვენს აუდიტთან დაკავშირებული ეთიკის მოთხოვნების შესაბამისად და აღნიშნული მოთხოვნების (და IESBA კოდის) შესაბამისად ვასრულებთ ჩვენ ეთიკურ მოვალეობებს. ჩვენი აზრით, ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა ჩვენი მოსაზრების წარმოსადგენად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა 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.

მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტისთვის

ჩვენი მიზანია, მივიღოთ გონივრული მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური ანგარიშები მთლიანად თავისუფალია უნებლიე თუ განზრახ დაშვებული არსებითი უზუსტობებისგან, და გავცეთ აუდიტის დასკვნა, სადაც მოცემულია ჩვენი მოსაზრება. გონივრული მტკიცებულება არის მტკიცებულების მაღალი დონე, მაგრამ არ არის გარანტია, რომ ISA-ს შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის აღმოაჩენს არსებით ცდომილებას, ასეთის არსებობის დროს. ცდომილება შესაძლოა წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის გამო და მიიჩნევა არსებითად, თუკი მოსალოდნელია, რომ ერთობლივად ან ცალკე-ცალკე, გავლენას იქონიებს მომხმარებელთა მიერ აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

როგორც აუდიტის ნაწილი ISA-სთან შესაბამისად, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიონალურ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიონალურ სკეპტიციზმს აუდიტის განმავლობაში. ასევე:

- ვადგენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების განზრახ ან უნებლიედ დაშვებული არსებითი ცდომილების რისკებს, აღნიშნული რისკების საპასუხოდ შევიმუშავებთ და ვასრულებთ აუდიტის პროცედურებს და მოვიპოვებთ ჩვენი მოსაზრებისათვის საკმარისი საფუძველის და შესაბამის აუდიტის მტკიცებულებას. თაღლითობისგან წარმოშობილი არსებითი ცდომილების ვერ აღმოჩენის რისკი უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომის შედეგად წარმოშობილი არსებითი ცდომილებისა, რადგან თაღლითობა შესაძლოა მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, არასწორ ინტერპრეტაციას ან შიდა კონტროლის მექანიზმების დარღვევას/უარყოფას;
- გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისობა და სააღრიცხვო შეფასებების და მენეჯმენტის მიერ მათთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნების გონივრულობის შეფასება.
- სააღრიცხვო მიზნებისათვის მენეჯმენტის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესაბამისობის შეფასება და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულების საფუძველზე, აზრის გამოთქმა არსებობს თუ არა მნიშვნელოვანი უზუსტობა იმ მოვლენებსა და პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენოს კომპანიის ფუნქციონირებადი საწარმოს სტატუსი.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგებების ზოგად წარმოდგენას, სტრუქტურას და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით. თუ რამდენად სამართლიანად ასახავს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები იმ ტრანზაქციებს და მოვლენებს, რომლის საფუძველზეც მოხდა მათი მომზადება.

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვნად.

ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარის საფუძველს იძლევა აუდიტის კვალიფიციური დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

აუდიტის შემოწმების ხელმძღვანელი, რომელმაც შეადგინა წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა არის დავით გვეტაძე.

მაისი 22, 2018
თბილისი, საქართველო



რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017 წლის 31 დეკემბერი	შესწორებული 2016 წლის 31 დეკემბერი	2016 წლის 01 იანვარი
აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	54,319	52,231	60,114
გაცემული წმინდა სესხები	6	440,437	457,759	488,510
ძირითადი საშუალებები		9,904	10,602	11,443
საგადასახადო აქტივები		1,329	1,427	2,326
სულ აქტივები		505,989	522,019	562,393
ვალდებულებები				
მიმდინარე დეპოზიტები		2,697	35,347	6,936
ვადიანი დეპოზიტები		-	2,092	3,256
ნასესხები თანხები	7	358,000	351,134	407,274
გადასახდელი პროცენტები	7	2,362	7,142	10,322
სხვა ვალდებულებები		-	-	10,777
სულ ვალდებულებები		363,059	395,715	438,565
კაპიტალი				
საწესდებო კაპიტალი	8	46,500	52,300	69,700
შემოწირულობა კაპიტალში	8	100,350	100,350	100,350
საერთო რეზერვი	8	29,175	29,175	29,175
გაუნაწილებელი მოგება		(33,095)	(55,521)	(75,397)
სულ კაპიტალი		142,930	126,304	123,828
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		505,989	522,019	562,393



ხელმოწერილია:

აღმასრულებელი დირექტორი

ს. კახიძე

/საქართველო/

მაისი 22, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-32 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	2017	შესწორებული 2016
საპროცენტო შემოსავლები	9	126,333	121,366
საპროცენტო ხარჯები	9	(22,818)	(41,764)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		103,515	79,602
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		(5,191)	917
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი		98,324	80,519
შემოსავალი სესხების საკომისიოდან		7,924	-
შემოსავალი /(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან		(6,995)	11,956
შემოსავალი ჯარიმებიდან		6,836	8,253
სხვა შემოსავალი		8,919	5,539
საერთო შემოსავალი		115,008	106,267
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	10	(92,582)	(86,391)
მოგება დაბეგრამდე		22,426	19,876
მიმდინარე მოგების გადასახადი	11	-	-
სულ ჯამური შემოსავალი წლისთვის		22,426	19,876



ხელმოწერილი პირები:

ს. კახიძე

/საქართველო/

ალმასრულებელი დირექტორი

მაისი 22, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-32 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
 კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 თანხები მოცემულია ლარში

	შენიშვნები	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებე ლი მოგება	საერთო რეზერვები	სულ კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2015		170,050	(75,397)	29,175	123,828
ინვესტიცია საკუთარ კაპიტალში		-	-	-	-
პაის გატანა	8	(17,400)	-	-	(17,400)
პერიოდის მოგება		-	19,876	-	19,876
შესწორებული 31 დეკემბერი, 2016		152,650	(55,521)	29,175	126,304
კაპიტალის შემცირება		-	-	-	-
პაის გატანა	8	(5,800)	-	-	(5,800)
პერიოდის მოგება		-	22,426	-	22,426
31 დეკემბერი, 2017		146,850	(33,095)	29,175	142,930



გამოამტკიცა: *გ. კახიძე* / *გ. კახიძე*

ადმინისტრაციული დირექტორი

მაისი 22, 2018
 თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-32 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

შენიშვნები	2017	შესწორებული 2016
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
მოგება დაბეგრამდე	22,426	19,876
კორექტირება შემდეგზე:		
ცვთა და ამორტიზაცია	698	841
საპროცენტო შემოსავალი	9 (126,333)	(121,366)
საპროცენტო ხარჯები	9 22,818	41,764
სესხის გაუფასურების რეზერვი	6 5,191	(917)
წმინდა (ზარალი) / სარგებელი გაცვლითი კურსის	6,995	(9,772)
სხვაობიდან		
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან საოპერაციო აქტივებსა და პასივებში ცვლილებებამდე	(68,205)	(69,574)
მოძრაობა მიმოქცევა კაპიტალში		
შემცირება / (ზრდა) კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	12,131	31,668
შემცირება / (ზრდა) საგადასახადო აქტივებში	98	899
(შემცირება) / ზრდა დეპოზიტებში	(34,742)	27,247
(შემცირება) / ზრდა სხვა ვალდებულებებში	-	(10,777)
ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან პროცენტსა და დაბეგრამდე	(90,718)	(20,537)
მიღებული პროცენტი	126,333	121,366
გადახდილი პროცენტი	(27,598)	(44,944)
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საოპერაციო საქმიანობებიდან	8,017	55,885
ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ქონებისა და აღჭურვილობის შეძენა	-	-
ქონების რეალიზაცია	-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	-
წმინდა ფულადი საშუალებების გადინება საინვესტიციო საქმიანობებიდან	-	-
ფულადი ნაკადები ფინანსირების საქმიანობებიდან		
ამოღება ნასესხები საშუალებებიდან		
კაპიტალის ზრდა	8 (5,800)	(17,400)
ნასესხები საშუალებების დაფარვა	-	(46,386)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოღინება ფინანსირების საქმიანობებიდან	(5,800)	(63,786)
ფულადი საშუალებების და მისი ექვივალენტების წმინდა ზრდა	2,217	(7,901)
ფულადი და მისი ექვივალენტები წლის დასაწყისში	52,231	60,114
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად	(129)	18
საშუალებებსა და მისი ექვივალენტებზე		
ფულადი საშუალებები და მისი ექვივალენტები წლის ბოლოს	54,319	52,231

ხელმოწერილი პირები: *გ. კახიძე* / *ა. კახიძე*



აღმასრულებელი დირექტორი

მაისი 22, 2018

თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-32 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

1. შესავალი

კომპანია და მისი საქმიანობა

რკ არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულება - სასოფლო საკრედიტო კავშირი „ჯი ეი კაპიტალი“ დაფუძნდა 1997 წლის 20 ნოემბერს. საიდენტიფიკაციო ნომერია: 223100221, მარეგისტრირებული ორგანოა ასპინძის რაიონის სასამართლო, იურიდიული მისამართ: საქართველო, ასპინძა, ყაზბეგის ქუჩა N2. კომპანიის დაფუძნებულები არიან ჯამბულ ხოზრევანიძე, (სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე), ციციშვილი შავაძე (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), გია ფოცხვერაშვილი (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი), ლელა კახიძე, (გამგეობის წევრი, კომპანიის დირექტორი) თამაზ კოჩალიძე, (გამგეობის წევრი), გელა ხოზრევანიძე (გამგეობის წევრი), ომარ კოჩალიძე.

კომპანიის მმართველობის ორგანოები დაკომპლექტებულია „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების - საკრედიტო კავშირების შესახებ“ საქართველოს კანონისა და საკრედიტო კავშირის დებულების მოთხოვნების შესაბამისად. პერიოდულად ტარდება მეპაიეთა საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობისა და საკრედიტო კომიტეტის სხდომები.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს მცირე სესხების გაცემა და ანაზრების მიღება

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალურ ვალუტას წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ვალუტა - ქართული ლარი (GEL). ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში, თავდაპირველად ჩაიწერება ფუნქციონალურ ვალუტაში ოპერაციის დღისთვის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული კურსით. ანგარიშის პერიოდისთვის უცხოურ ვალუტაში არსებული ფულადი აქტივები გადაიყვანება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წლის ბოლოს არსებული კურსით. ანგარიშსწორებისას წარმოქმნილი ყველა საკურსო სხვაობა აისახება მოგება-ზარალზე.

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016	01 იან 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468	2.3966
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940	2.6137

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

მომზადების საფუძვლები

შესაბამისობის პრინციპი

აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის დაშვებით და ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაში მყოფი საერთაშორისო სააღრიცხვო სტანდარტების საბჭოს (IASB) მიერ გამოცემული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების შესაბამისად. ეს არის კომპანიის მიერ პირველად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები.

ფინანსური ანგარიშგებები შედგება სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების, კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგების, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებების და განმარტებითი შენიშვნებისგან.

რადგან 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის ძალაში მყოფი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები შეიძლება შეიცვალოს ბასს-ის (IASB) ან საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციის კომიტეტის (IFRIC) მიერ, მენეჯმენტი არ გამოიცხადებს ალბათობას, რომ საბოლოო ფინანსური ანგარიშგების შედგენამდე საჭირო გახდეს ფინანსური ანგარიშგებების კორექტირება ამ ცვლილებების გამო.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

შეფასების საფუძველი

შეფასების საფუძველად გამოყენებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველი. გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკით სხვაგვარად არის განსაზღვრული.

წინა პერიოდის შეცდომების შესწორება

კომპანია შეასწორებს წინა პერიოდში დაშვებულ მატერიალურ უზუსტობებსა და შეცდომებს რეტროსპექტიულად, რომლებიც გამოვლინდება შესაბამისი პერიოდისთვის არსებულ ფინანსურ ანგარიშგებში და განახლებს ამ პერიოდში დაშვებულ უზუსტობებსა და შეცდომებს. იმ შემთხვევაში, თუ შეცდომა დაშვებულია შემოწმების პერიოდამდე, აღნიშნული შეცდომის გასწორება და ბალანსების განახლება მოხდება იმ პერიოდის აქტივებზე, ვალდებულებებზე და კაპიტალზე დაყრდნობით, რომლის დროსაც იყო დაშვებული ასეთი შეცდომა.

მიმდინარე წლის ფინანსურმა აუდიტმა გამოავლინა გარკვეული უზუსტობები შედარებით მაჩვენებლებში. შესწორებები/დაზუსტებები ნასესხები თანხების, კაპიტალის, საპროცენტო ხარჯებს, და წმინდა საკუროს სხვაობის მუხლებს. შესწორებები გამოიწვია შემდეგმა გარემოებებმა: წინა წლის დასკვნაში გაცემული იყო მოდიფიცირებული მოსაზრება რაც ექვემდებარებოდა ხსენებული ბალანსების / შედეგების დაკორექტირებას.

შეიცვალა წინა წლის ფინანსური მდგომარეობისა და ანგარიშის შემდეგი პოზიციები:

რეკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

	წარდგენილი	შესწორებული	შესწორების ეფექტი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	2016	2016	2016
საპროცენტო ხარჯი	(34,622)	(41,764)	(7,142)
შემოსავალი/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან	9,772	11,956	2,184

	წარდგენილი	შესწორებული	შესწორების ეფექტი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
ნასესხები თანხები	259,626	351,134	91,508
გადასახდელი პროცენტები	-	7,142	7,142
შემოწირულობა კაპიტალში	194,042	100,350	(93,692)
გაუნაწილებები მოგება	(50,563)	(55,521)	(4,958)

წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშში ჩვენ წარმოავადგინეთ მხოლოდ ორი წლის მდგომარეობა, ვინაიდან ანგარიშის განახლება უკვე შეეხო ორივე წელს.

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

მენეჯმენტმა მოამზადა აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვებით. აღნიშნული გადაწყვეტილების მისაღებად მენეჯმენტმა გაითვალისწინა კომპანიის ფინანსური მდგომარეობა, მიმდინარე გეგმები, დადებითი ფულადი სახსრების მოძრაობა, კომპანიის ოპერაციების მომგებიანობა და საჭიროების შემთხვევაში ადგილობრივ ფინანსურ რესურსებზე წვდომა, ანგარიშის პერიოდის შემდგომ მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

კლასიფიკაციის გათვალისწინებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი, ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება რეალური ან ამორტიზებული ღირებულებით.

რეალური ღირებულება არის ის თანხა, რა თანხადაც შესაძლოა აქტივის გადაცვლა/რეალიზება ან ვალდებულების გადახდა, ნებაყოფლობით თანაბარი ინფორმაციის მქონე ორ მხარეს შორის გაშლილი ხელის მანძილის პირობებში. რეალური ღირებულება არის ფინანსური აქტივების მიმდინარე შეთავაზების ფასი და მოქმედ ბაზარზე მოვაჭრე ფინანსური ვალდებულებების მიმდინარე მოთხოვნილი ფასი. იმ აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის, რომლებიც აბათილებენ ერთმანეთის საბაზრო რისკს, კომპანიას შეუძლია გამოიყენოს საშუალო საბაზრო ფასი რისკის პოზიციის გაქვითვისათვის რეალური ღირებულებების განსაზღვრისას და მიუსადაგოს შეთავაზების ან მოთხოვნის ფასი სუფთა ღია პოზიციას. ფინანსური ინსტრუმენტები აღებულია საბაზრო ფასად, როგორც ის შეფასებულია მოქმედ ბაზარზე, თუკი მოცემული ფასები რეგულარულად ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში

დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

ტრანზაქციის დანახარჯები არის ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენაზე, გამოშვებაზე ან რეალიზაციაზე პირდაპირ მიკუთვნებადი ნამატი ხარჯები. ნამატი ხარჯი არის დანახარჯი, რომელზეც არ გაიწეოდა ტრანზაქცია, რომ არ მომხდარიყო. ტრანზაქციის ხარჯები შეიცავს შუამავლისთვის (გაყიდვების შუამავლად დასაქმებული თანამშრომლის ჩათვლით), მრჩევის, ბროკერისა და დილერისათვის გადახდილ მოსაკრებელს და საკომისიოს, მარეგულირებელი სააგენტოების და ფასიანი ქაღალდების გაცვლის გადასახადს, სატრანსფერო გადასახადს. ტრანზაქციის ხარჯი არ შეიცავს ვალდებულების პრემიუმს ან ფასდაკლებას, ფინანსირების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ თუ ფლობის ხარჯს.

ამორტიზებული ღირებულება არის სხვაობა ფინანსური ინსტრუმენტის პირველად აღიარების თანხასა და ძირის გადახდას შორის, დამატებული დარიცხული პროცენტი და ფინანსური აქტივის შემთხვევაში ასევე გამოკლებული გაუფასურების დანაკარგის ჩამოწერა. დარიცხული პროცენტი შეიცავს პირველადი აღიარებისას განსაზღვრული ტრანზაქციის ღირებულებისა და სარგებლიანობის ვადის ამოწურვისათვის განსაზღვრული ნებისმიერი პრემიუმის ან ფასდაკლების თანხის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, დარიცხული კუპონი და ამორტიზებული პრემიუმის ან ფასდაკლების ჩათვლით (წარმოქმნისას მომხდარი გადასახადების ჩათვლით), ფინანსურ ანგარიშგებაში არ არის წარმოდგენილი განცალკევებით და შედის დაკავშირებული პუნქტების მიმდინარე ღირებულებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილების მეთოდი მიმდინარე ღირებულებაზე პერიოდის მუდმივი საპროცენტო განაკვეთის (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის) მისაღებად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, არის განაკვეთი, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში განსაზღვრული მომავალი ფულადი ნაკადების მთლიანად ადისკონტირებს ფინანსური ინსტრუმენტის მიმდინარე სუფთა საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ახდენს სხვადასხვა საპროცენტო ინსტრუმენტების შემდეგ პროცენტის გადაფასების თარიღამდე დისკონტირებას, გარდა პრემიუმის ან ფასდაკლებისა, რომელიც ასახავს საკრედიტო სპრედს კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტის მცურავ კურსზე და სხვა ცვლადებზე, რომელიც არ სწორდება საბაზრო განაკვეთით. მსგავსი პრემიუმის და ფასდაკლების ამორტიზება ხდება ინსტრუმენტის მთელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გამოთვლა გულისხმობს კონტრაქტის მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა გადასახადებს, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები ხვდება სესხების და მოთხოვნების განსაზღვრის კატეგორიაში. სესხები და მოთხოვნები არის არადერივაციული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული და განსაზღვრული გადახდებით, რომელიც მოქმედ ბაზარზე არ არის შეფასებული. აღნიშნული ფინანსური აქტივები ბალანსის თარიღიდან 12 თვეზე ნაკლებ პერიოდში დაფარვის ვადით, შედის მიმდინარე აქტივებში, 12 თვის ზემოთ - გრძელვადიან აქტივებში.

კომპანიის მთლიანი ფინანსური აქტივები კლასიფიცირებულია, როგორც სხვა ფინანსური ვალდებულებები და აღიარებულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

ფინანსური აქტივის ყველა შესყიდვა, ან რეალიზაცია, რომელიც მოითხოვს აქტივის გარკვეული დროის საზღვრებში მიწოდებას. დაწესებული რეგულაციით, თუ ბაზრის პირობებით (ვაჭრობის მიღებული წესი) აღიარდება რეალიზაციის/შესყიდვის თარიღით, კერძოდ თარიღით, როცა კომპანია აიღებს ვალდებულებას შეიძინოს, ან გაყიდოს აქტივი. ყველა სხვა შესყიდვა აღიარდება იმ თარიღით როდესაც პირი გახდება ინსტრუმენტის ხელშეკრულების ვალდებულების მხარე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

კომპანია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ა) მოხდება აქტივის გამოსყიდვა, ან აქტივისგან მისაღები ფულადი ნაკადები სხვა მიზეზით ამოიწურება; ბ) კომპანიამ გადასცა აქტივიდან მისაღები ფულადი ნაკადების უფლება ან შევიდა შუამავლის გარიგებაში, როდესაც 1) ასევე გადასცემს აქტივის ფლობის სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან წილს, ან 2) არც გადასცემს, მაგრამ არც იტოვებს სარგებლის და რისკების მნიშვნელოვან რისკებს, მაგრამ ასევე უარს ამბობს კონტროლზე. კონტროლი ნარჩუნდება, იმ შემთხვევაში თუ მეორე მხარეს არ აქვს უფლება მთლიანი აქტივის მესამე პირზე რეალიზაციის, რეალიზაციაზე გარკვეული შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება, მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ პერიოდში მომხდარი ერთი ან რამდენიმე მოვლენით („დანაკარგის მოვლენები“), რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფისგან მისაღები მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან ვადებზე და შეიძლება ამის საიმედოდ განსაზღვრა, გამოწვეული გაუფასურების დანაკარგები აღიარდება მოგება-ზარალზე მათი მოხდენის პერიოდში. თუ კომპანია დაასკვნის, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივის გაუფასურების მოხდენის ობიექტური მტკიცებულება, იქნება ეს მნიშვნელოვანი თუ არა, იგი შეიყვანს აღნიშნულ ფინანსურ აქტივს მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივების ჯგუფში და მოახდენს მათ ჯგუფურ ტესტირებას გაუფასურებაზე. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შესამოწმებლად კომპანიის მიერ ძირითადად გამოყენებული ფაქტორები არის მისი ვადაგადაცდილობის სტატუსი და მისი შესაბამისი უზრუნველყოფის, ასეთის არსებობის შემთხვევაში სანდოობა. ფინანსური აქტივის გაუფასურების შემოწმების სხვა ძირითადი კრიტერიუმს წარმოადგენს:

- დავალიანების გარკვეული ნაწილი ვადაგადაცდილებულია და ვადაგადაცდილება არ არის გამოწვეული გადახდის სისტემის დაყოვნებით. მეორე მხარე განიცდის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეს, როგორც ეს ჩანს კომპანიის მიერ მოპოვებული ფინანსური ინფორმაციით;
- მეორე მხარე განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის ვარიანტს;
- სახეზეა მეორე მხარის მიერ გადახდების სტატუსის მნიშვნელოვანი გაუარესება ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური მდგომარეობის ცვლილებების შედეგად, რომელსაც გავლენა აქვს მეორე მხარეზე ან;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება ბაზრის პირობების მნიშვნელოვანი გაუარესების შედეგად.

თუკი მოხდა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობების გადახედვა ან სხვაგვარად მოდიფიკაცია მეორე მხარის ფინანსური სირთულეების გამო, გაუფასურება გამოითვლება პირობების ცვლილებამდე არსებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

გაუფასურების დანაკარგი ყოველთვის აღიარდება სარეზერვო ანგარიშზე აქტივის საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (რომელიც არ შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელიც ჯერ არ მომხდარა) აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ღირებულებამდე ჩამოსაწერად. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლა მოიცავს უზრუნველყოფილი აქტივისგან მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, გამოკლებული მისი მიღების და რეალიზაციის დანახარჯები, იმის მიუხედავად არის თუ არა უზრუნველყოფილი აქტივის მოსალოდნელი რეალიზაცია.

თუკი შემდგომ პერიოდში მოხდება გაუფასურების ზარალის შემცირება და ეს შემცირება შეიძლება საიმედოდ მიეკუთვნოს გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდგომი პერიოდის მოვლენას (როგორცაა დებიტორის საკრედიტო რეიტინგის გაუმჯობესება), მანამდე აღიარებული გაუფასურების ზარალის გაუქმება მოხდება სარეზერვო ანგარიშის დაკორექტირებით წლის მოგება-ზარალზე.

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს ბანკში და ატარებს ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი საშუალებები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შეზღუდული ნაშთები გამოირიცხება ფულადი საშუალებებისგან ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის. შეზღუდული ნაშთები რომელთა გამოყენება არ შეიძლება 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების დასაფარად ან სხვა გაცვლითი ტრანზაქციებში გამოყენებისაგან აღიარდება ბალანსზე როგორც სხვა გრძელვადიანი მოვლენები.

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ ხდება მათი შეფასება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, გამოკლებული გაუფასურების რეზერვი. გაუფასურების რეზერვი იქმნება მაშინ, როდესაც არსებობს საფუძველი, რომ კომპანია ვერ მიიღებს თავდაპირველი შეთანხმებით განსაზღვრულ შესაბამის თანხას.

გაუფასურების რეზერვის თანხა არის სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მისი მომავალი ფულადი ნაკადების ახლანდელ ღირებულებას შორის. აქტივის მიმდინარე ღირებულება მცირდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, და ზარალის თანხა აღიარდება მოგება-ზარალის უწყისში. როდესაც სავაჭრო მოთხოვნების მიღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების რეზერვის ანგარიშზე. შემდგომი აღდგენები დარეზერვებული მოთხოვნებიდან კრედიტდება მოგება ზარალის ანგარიშგებაში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები აღირიცხება მათ თავდაპირველ თვითღირებულებას, დაკლებული დაგროვილი ცვეთა ან/და გაუფასურების ღირებულებით. ძირ. საშუალების თვითღირებულება შედგება მშენებლობის ხარჯის ან შესყიდვის ფასისგან, მასთან დაკავშირებული იმპორტის გადასახადების, გამოუქვითავი გადასახადების და სხვა პირდაპირი ხარჯების ჩათვლით. ნებისმიერი სავაჭრო ფასდაკლება გამოაკლდება შეყიდვის ან მშენებლობის ფასს.

მცირე შეკეთება-განახლება აღიარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე. ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების მნიშვნელოვანი ნაწილის ან კომპონენტების ჩანაცვლებასთან კაპიტალიზირდება და ჩანაცვლებული ნაწილი ჩამოიწერება.

ყველა აქტივი წარმოდგენილია საწყისი ღირებულებით, გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მენეჯმენტი აფასებს, არსებობს თუ არა ძირითადი საშუალებების გაუფასურების რაიმე ნიშნები. თუ გაუფასურებას ჰქონდა ადგილი, ხდება ძირითადი საშუალებების ჩამოფასება უმაღლესი თანხით შემდეგ ორს შორის: გამოყენების ღირებულება და სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები. საბალანსო ღირებულების შემცირება აისახება მოგება-ზარალზე. წინა პერიოდში აღიარებული აქტივის გაუფასურების დანაკარგი გაიქვითება, თუკი მოხდება აქტის გამოყენების ღირებულების ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გაყიდვის დანახარჯების ღირებულების გამოსათვლელად საჭირო დაშვებების ცვლილება.

ძირითადი საშუალებების ჩამოწერა/რეალიზაციიდან მისაღები თანხების საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით განსაზღვრული სარგებელი და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალში.

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით რაც გულისხმობს აქტივების ღირებულება განაწილდეს მათი გემგური საექსპლუატაციო ვადის ზემოთ ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). შემდეგი საექსპლუატაციო ვადები გამოიყენება ავეჯისა და სხვა ინვენტარის ცვეთისათვის:

სასარგებლო ვადა (წელი)

ავეჯი და სხვა ინვენტარი

3-8

ნარჩენი ღირებულება არის სავარაუდო ღირებულება, რასაც კომპანია მიიღებდა ამჟამად ძირითადი საშუალების გაყიდვიდან, გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით. ძირითადი საშუალებების მომსახურების პერიოდი გადაიხედება ყოველწლიურად და იცვლება საჭიროების შემთხვევაში.

შემოსავლის აღიარება

კომპანია აღიარებს საქონლის ან მომსახურების მომხმარებლისადმი გადაცემით მიღებულ შემოსავალს იმ ოდენობით, რომელსაც ის მოელის, რომ მიიღებს მომხმარებლისადმი აღნიშნული საქონლის ან მომსახურების გადაცემის შედეგად.

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წლამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წლამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები. სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ან დასკვნის თარიღისთვის ამოქმედებული კანონმდებლობის მიხედვით. მოგების გადასახადი წარმოადგენს მიმდინარე გადასახადს და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ის პირდაპირ აღიარებულია კაპიტალში, რადგანაც უკავშირდება ოპერაციებს, რომლებიც იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, ასევე პირდაპირ კაპიტალში აღიარდება.

მიმდინარე მოგების გადასახადი არის მიმდინარე ან გასული პერიოდის დასაბეგრი მოგების გადასახდელი ან ზარალის შესაბამისი მოგების გადასახადის აღდგენადი თანხა. იმ შემთხვევაში თუ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნება ხდება საგადასახადო დეკლარაციების ჩაბარებამდე, დასაბეგრი მოგება ან ზარალი ეფუძნება შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღარ მიესადაგება ფინანსურ ანგარიშგებებს, იქიდან გამომდინარე, რომ საქართველოს ახალი საგადასახადო კოდექსით აღარ გამოიყენება.

საწესდებო კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალის ინვესტირება აღიარდება ნომინალური ღირებულებით და კლასიფიცირდება როგორც საწესდებო კაპიტალი. დივიდენდები აღირიცხება, როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც იგი გამოცხადდება.

ორგანიზაციის საპაიო კაპიტალი ფორმირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად და მასში მომხდარი ნებისმიერი ცვლილება დოკუმენტურად შეესაბამება მთავარი წიგნის შესაბამისად ანგარიშებზე ასახულ ცვლილებებს.

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

ხელფასები, შენატანები საქართველოს საპენსიო და სადაზღვეო სისტემაში, წლიური შვებულების და ავადმყოფობის ანაზღაურებები, ბონუსები და არა-ფულადი სარგებლები აღირიცხება იმ წელს, როდესაც მოხდება შესამაბისი სერვისის მიღება თანამშრომლების მიერ.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე. უზუსტობამ აღნიშნულ შეფასებებში და დაშვებებში შესაძლოა გამოიწვიოს ისეთი შედეგი, რომელიც საჭიროს გახდის აქტივის საბალანსო ღირებულების მატერიალურ კორექტირებას ან გავლენას მოახდენს ვალდებულებაზე მომავალ პერიოდში.

ანარიცხები რეზერვში კრედიტების გაუფასურების გამო

კომპანია რეგულარულად განიხილავს თავის კრედიტებს გაუფასურების თვალსაზრისით. გაუფასურების დანაკარგები განისაზღვრება მიყენებული გაუფასურების დანაკარგების აღიარებისათვის მის პორტფელში. გადაწყვეტილება გამოყენებულია რეზერვში ანარიცხების დასადაგენად კრედიტების გაუფასურების გამო. კომპანიას აქვს თავისი მეთოდოლოგია, რომლის მიხედვითაც განისაზღვრება გაუფასურების დანაკარგები, ეს მეთოდოლოგია და სახელმძღვანელოები რეგულარულად გადიან მონიტორინგს და გადაიხედებიან.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება გამოუყენებელი საგადასახადო დანაკარგებისთვის, იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა, რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანაკარგების გამოყენებისთვის. მენეჯმენტის მსჯელობა საჭიროა, რათა განისაზღვროს გადავადებული საგადასახადო აქტივის ღირებულება, რომელიც შეიძლება აღიარდეს, მომავალ დასაბეგრ მოგებასა და მომავალ საგადასახადო სტრატეგიაზე დაყრდნობით.

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ხელმძღვანელობა ცდილობს მაქსიმალურად ზუსტად შეაფასოს ძირითადი საშუალებით გამოსახული მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მოხმარების მოდელი, ის შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს რეალური შედეგებისგან, რამაც შესაძლოა მატერიალური გავლენა იქონიოს ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მონაცემებზე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებს შორის

კომპანიის ბიზნესის ჩვეულებრივი მიმდინარეობისას კომპანია დებს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IAS 39 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების საწყის აღიარებას, მათ სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით. გადაწყვეტილება გამოიყენება იმის დასადგენად, გარიგება შეფასებულია საბაზრო თუ არასაბაზრო ფასებით, როდესაც არ არის აქტიური ბაზარი ამგვარი გარიგებისათვის. გადაწყვეტილების საფუძველი არის მსგავსი ტიპის გარიგებების ფასდადება არადაკავშირებულ მხარეებთან.

4. IASB-ს მიერ გამოცემული ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები

ახალი ან განახლებული სტანდარტები და განმარტებები რომლებიც ძალაშია 2016 წლის პირველი იანვრიდან.

- ბასს 16 და ბასს 38-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემული 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს სრულ საბალანსო ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთაზე/ამორტიზაციაზე არსებულ მიდგომას კომპანიის მიერ გადაფასების მოდელის გამოყენების შემთხვევაში. იქიდან გამომდინარე, რომ ჯგუფი არ იყენებს გადაფასების მოდელს, ეფექტი არ ვრცელდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ უწყისებზე
- ბასს 19-ის შესწორება სახელწოდებით „დადგენილი შეღავათების სისტემა: თანამშრომლების შენატანები (გამოცემულია 2013 წლის ნოემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება მუშაობის პერიოდზე თანამშრომლების ან სერვისთან დაკავშირებული მესამე პირების მიერ განხორციელებული კონტრიბუციების განაწილება. კონკრეტულად, კონტრიბუციები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ნამუშევარი წლების რაოდენობაზე, შესაძლებელია აღიარებული იყოს მომსახურების ხარჯების შემცირებად იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა (მუშაობის პერიოდზე გადანაწილების ნაცვლად).
- ბასს 24-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება ისეთი სუბიექტებისთვის გადახდილი თანხების წარდგენა, რომლებიც წარმოადგენენ წამყვანი მმართველი პერსონალის სერვისის მომწოდებლებს.
- ბასს 40-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, როგორ ხდება საინვესტიციო ქონების შეძენისას ფასს 3 და ბასს 40 სტანდარტების გამოყენება. ბასს 40 სტანდარტი გამოიყენება საინვესტიციო ქონებისა და მფლობელის მიერ დაკავებული ქონების გამიჯვნაში, ხოლო ფასს 3 იმის დადგენაში, არის თუ არა საინვესტიციო ქონების შეძენა კომპანიების შერწყმა (ბიზნეს კომბინაცია).
- ფასს 3-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ სამომავლო საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 3 მოქმედების სფერო არ მოიცავს საერთო მმართველობის ორგანიზაციის წარმოქმნის აღრიცხვას ამავე ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 8-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ საოპერაციო სეგმენტებზე გაერთიანების კრიტერიუმების გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას გამოყენებული მსჯელობის შენიშვნის სახით წარდგენას. ასევე შესწორება განმარტავს, რომ რეკონსილაცია საოპერაციო სეგმენტის სრულ აქტივებსა და კომპანიის აქტივებს შორის აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სეგმენტის აქტივების წარდგენა ხდება რეგულარულად.
- ფასს 13-ი 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 13-ში არსებული

პორტფოლიოს გამონაკლისი, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

- ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.
- ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორება სახელწოდებით „ამორტიზაციისა და ცვეთის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოშვებულია 2014 წლის მაისში) - შესწორებები ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე სამომავლოდ შესწორებები იძლევა დამატებით მითითებებს და ამასთან განმარტავს, რომ:
 - შემოსავლის მეთოდით აქტივების ცვეთის გამოთვლა არ არის მისაღები, რადგან აქტივის გამოყენებით მიღებული შემოსავლის გამომუშავებაში ძირითადად სხვა ფაქტორები იღებენ მონაწილეობას გარდა აქტივის ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა;
 - შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია არამართებულ საფუძვლად ეკონომიკური სარგებლის საზომად არამატერიალურ აქტივებთან მიმართებაში, თუმცა კონკრეტული გარემოებების შემთხვევაში შესაძლებელია ამ წესის უარყოფა.
- ბასს 16-ისა და ბასს 41-ის შესწორება სახელწოდებით „სოფლის მეურნეობა: ნაყოფის მქონე მცენარეები (გამოცემულია 2014 წლის ივნისში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განსაზღვრავს ნაყოფის მქონე მცენარეებს (ცოცხალ მცენარეებს, რომლებიც გამოიყენება რამდენიმე პერიოდის განმავლობაში ნაყოფის მისაღებად და, ძირითადად შემთხვევაში, პროდუქტიული ვადის გასვლის შემდეგ ხდება მათი განადგურება) და მიაკუთვნებს მათ ბასს 16-ის მოქმედების სფეროს, თუმცა ნაყოფი, რომელსაც ეს მცენარეები იძლევა კვლავ რჩება ბასს 41-ის მოქმედების სფეროში.
- ბასს 19-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც გამოიყენება საპენსიო სარგებლის განაკვეთის გამოთვლისას, უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რომელ ვალუტაშიც უნდა მოხდეს საპენსიო სარგებლის გადახდა.
- ბასს 27-ის შესწორება სახელწოდებით „კაპიტალის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოცემულია 2014 წლის აგვისტოში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აღადგენს კაპიტალის მეთოდს და აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, გამოიყენონ ეს მეთოდი შვილობილ კომპანიებში, საერთო მმართველობის ორგანიზაციებსა და ასოცირებულ ორგანიზაციებში ჩადებული ინვესტიციების აღსაზრდელად მათ საკუთარ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.

- ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.
- ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდები „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

კომპანია ჯერ არ იყენებს შემდეგ დამატებებს ან ცვლილებებს, რომლების გამოცემულია IASB-ს მიერ, თუმცა 2017 წლის პირველი იანვრიდან დაწყებული ფინანსური წლისთვის ჯერ ძალაში არ არის.

მენეჯმენტს აქვს მოლოდინი, რომ ახლი სტანდარტების და შესწორებების გამოყენებას კომპანია დაიწყებს მათი ძალაში შესვლის დროს. კომპანიას, შესაბამისად, შეფასებული აქვს იმ ახალი სტანდარტებისა და შესწორებების პოტენციური გავლენა, რომლებიც ძალაში შევა მომავალ პერიოდებში.

- ბასს 7-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მიწოდებულ ინფორმაციას კომპანიის ფინანსური აქტივობების შესახებ.
- ბასს 12-ის შესწორება (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს რეალური ღირებულებით აღრიცხულ სასესხო ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აქტივის აღიარებას.
- ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემულია 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.
- ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.
- ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.
- ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი ადარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.
- ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.

- აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია გამოიყენებს IFRS 9-ს საკუთარ ანგარიშგებებში, როდესაც ეს გახდება სავალდებულო და რომ ახალი სტანდარტის გამოყენება მნიშვნელოვან გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე. თუმცა, დეტალური გადახედვის დასრულებამდე არ არის პრაქტიკული განისაზღვროს აღნიშნული გავლენის გონივრული შეფასება.

- ფასს 16 „ლიზინგი“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - ახალი სტანდარტი, რომელიც ვრცელდება 2019 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, ჩაანაცვლებს ბასს 17 სტანდარტს და მის ინტერპრეტაციებს (SIC-15, SIC-27 და IFRIC 4). სტანდარტში აღწერილია ლიზინგის აღრიცხვის საერთო მოდელი, რომლის მიხედვითაც მეიჯარემ უნდა აღიაროს აქტივი და ვალდებულება ყველა იჯარისთვის, გარდა ისეთი შემთხვევისა, როდესაც საიჯარო ვადა 12 თვეს არ აღემატება ან საიჯარო აქტივის ღირებულება დაბალია. მოიჯარე აგრძელებს აღიარებას საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად, ფასს 16-ის შემთხვევაში მიდგომა დიდად არ განსხვავდება წინა მოქმედი სტანდარტის (ბასს 17-ის) მიდგომისგან. მენეჯმენტი ვარაუდობს, რომ კომპანია დაიწყებს ფასს 16 სტანდარტის გამოყენებას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში მაშინ, როდესაც ეს სავალდებულო გახდება და ამ სტანდარტის გამოყენებას შესაძლოა მნიშვნელოვანი გავლენა ჰქონდეს კომპანიის მიერ აღიარებული შემოსავლების რაოდენობაზე. თუმცა, დეტალური განხილვის ჩატარების გარეშე რთულია აღნიშნული ეფექტის განსაზღვრა.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	53,735	46,878	60,100
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	570	5,294	-
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	8	40	13
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	6	19	1
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	54,319	52,231	60,114

ნაღდი ფულის ნაშთი საბანკო ანგარიშებზე შესაძლოა კლასიფიცირებული იყოს, როგორც არასარისკო, იმ ფაქტის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც კომპანიას მიმდინარე ანგარიშები აქვს, არის სანდო და საყოველთაოდ ცნობილი საკრედიტო დაწესებულებები.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	434,306	446,444	487,011
დარიცხული პროცენტი	20,897	20,890	11,991
ნაშთი წლის ბოლოს	455,203	467,334	499,002
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(14,766)	(9,575)	(10,492)
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	440,437	457,759	488,510

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
სამომხმარებლო სესხი	424,696	433,658	457,531
იპოთეკური სესხი	30,507	33,676	41,471
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში	(14,766)	(9,575)	(10,492)
სულ კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	440,437	457,759	488,510

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების დანაკარგების გამო ანარიცხები რეზერვში შეადგენს:

	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
პერიოდის დასაწყისში	9,575	10,492	10,476
წლის დარიცხვა/უკუბრუნვა	5,191	(917)	16
წლის ბოლოს	14,766	9,575	10,492
ინდივიდუალური გაუფასურება	-	-	-
ერთობლივი გაუფასურება	14,766	9,575	10,492
სულ გაუფასურება	14,766	9,575	10,492

კლიენტებზე გაცემული სესხები შედგება შემდეგი კლასების სესხებისგან:

	დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	30,507	422,946	453,453	
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	1,750	1,750	
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	1,225	1,225	
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	4,987	4,987	
	30,507	424,696	455,203	
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	(14,766)	(14,766)	
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	30,507	409,930	440,437	

	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	33,676	425,586	459,262	
ვადაგადაცილებული, მაგრამ არა გაუფასურებული				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	8,072	8,072	
სესხები, რომლებიც ერთბლივად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება				
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	807	807	
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	-	-
	33,676	433,658	467,334	
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	(9,575)	(9,575)	
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	33,676	424,083	457,759	

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

იანვარი 01, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
მიმდინარე და არა გაუფასურებული	41,471	448,140	489,611
ვადაგადაცლებული, მაგრამ არა გაუფასურებული			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	9,391	9,391
სესხები, რომლებიც ერთბაშად განისაზღვრება, რომ გაუფასურდება			
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	-	-
31-180 დღით ვადაგადაცილებული	-	-	-
180 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებული	-	-	-
	41,471	457,531	499,002
გაუფასურების უზრუნველყოფის გამოკლებით	-	(10,492)	(10,492)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	41,471	447,039	488,510

უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა დამატებითი გაძლიერება

დეკემბერი 31, 2017	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	424,696	424,696
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	30,507	-	30,507
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(990)	(13,776)	(14,766)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,517	410,920	440,437

შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	433,658	433,658
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	33,676	-	33,676
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(690)	(8,885)	(9,575)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	32,986	424,773	457,759

იანვარი 01, 2016	იპოთეკური სესხი	სამომხმარებლო სესხი	სულ
არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	457,531	457,531
სესხი, რომელიც უზრუნველყოფილია: ბინით	41,471	-	41,471
შემდეგის გამოკლებით: გაუფასურების გამო დანაკარგების ანარიცხები რეზერვში	(809)	(9,683)	(10,492)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	40,662	447,848	488,510

7. სესხები

სესხი	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
დარიცხული პროცენტი ლარში	-	7,142	10,322
დარიცხული პროცენტი დოლარში	2,362	-	-
ჰეკს-ეპერის სესხი ლარში	107,911	107,911	107,911
ჰეკს-ეპერის სესხი დოლარში	250,089	243,223	299,363
სულ სესხი	360,362	358,276	417,596

არსებული სესხი არ არის უზრუნველყოფილი არანაირი აქტივით.

8. კაპიტალი

კაპიტალი	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
საწესდებო კაპიტალი	146,850	152,650	170,050
საერთო რეზერვი	29,175	29,175	29,175
გაუნაწილებელი (ზარალი)/მოგება	(55,521)	(75,397)	4,275
საანგარიშგებო წლის მოგება (ზარალი)	22,426	19,876	(79,672)
მთლიანი კაპიტალი დეკემბერი 31, 2017	142,930	126,304	123,828
მთლიანი აქტივები	505,989	522,019	562,393
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან	28%	24%	22%

კომპანიის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 26%-ს 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის (24% 2016 წლის 31 დეკემბრისთვის; 22% 2016 წლის 1 იანვრისთვის) და შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2005 წლის 05 აგვისტოს N163 ბრძანებით დამტკიცებული „საკრედიტო კავშირებისათვის სესხების გაცემის პირობებისა და რისკის დონეების დადგენის შესახებ“ დებულების მოთხოვნებს (აღმატებოდეს 12%-ს).

საწესდებო კაპიტალი მცირდება გატანილი პაი-ს წილებით. საკრედიტო კავშირის წევრების რაოდენობა 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 375 (2016 წლის 31 დეკემბრისთვის 439; 2016 წლის 01 იანვრისთვის 465).

რეკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

9. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2017	შესწორებული 2016
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე კლიენტებზე გაცემული კრედიტები	126,333	121,366
სულ შემოსავალი პროცენტიდან	126,333	121,366
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2017	შესწორებული 2016
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
სხვა კომპანიებისგან	(22,658)	(41,764)
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე	(160)	-
სულ ხარჯი პროცენტიდან	(22,818)	(41,764)
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	103,515	79,602

10. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2017	შესწორებული 2016
ხელფასის ხარჯი	55,845	50,873
იჯარის ხარჯი	22,125	23,975
კომუნალური ხარჯი	3,185	2,442
იურიდიული მომსახურება	1,777	600
საგადასახადო ხარჯი	1,707	-
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	1,250	2,500
საკანცელარიო ხარჯი	1,016	949
ცვეთის ხარჯი	698	841
მივლინების ხარჯი	455	455
საოფისე ინვენტარი	445	-
საფოსტო ხარჯი	61	831
სხვა ხარჯი	4,018	2,925
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	92,582	86,391

ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს იჯარის და ხელფასის ხარჯი.

11. მოგების გადასახადი

გადავადებული გადასახადების ანალიზი დროებითი სხვაობების ტიპების მიხედვით ფასს-სა და საქართველოში მოქმედ საგადასახადო კოდექსს შორის არსებული სხვაობები იწვევს დროებით განსხვავებებს აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების შორის ფინანსურ და საგადასახადო მიზნებისთვის დათვლილ ღირებულებებს.

საგადასახადო ეფექტი დროებითი სხვაობების მოძრაობაში 31 დეკემბრისთვის 2016 წელს უტოლდება ნოლს.

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული გადავადებული მოგების საგადასახადო აქტივი/პასივი ამოღებულია 2017 წელს.

2017 ფინანსური წლის დასაწყისიდან მოხდა ცვლილებები საქართველოს საგადასახადო კოდექსში, რომელიც ძირითადად ეხება მოგების გადასახადს და რომლის მიხედვითაც კომპანია ექვემდებარება მოგების გადასახადით დაბეგვრას მხოლოდ დივიდენდის გაცემის მომენტში (რამდენიმე გამონაკლისით), ფასს და საგადასახადო მიზნებით მიღებული მოგება შესაბამისად ამ ცვლილებების შემდეგ ერთმანეთს გაუტოლდება და გადავადებული გადასახადის აქტივებს და ვალდებულებებს კომპანია მომავალში ვეღარ გამოიყენეს, შესაბამისად მოხდა მათი ელიმინაცია ანგარიშგებიდან.

12. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია დგას სხვადასხვა სახის რისკების წინაშე ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით. რისკის უმთავრესი სახე არის საბაზრო რისკი, საკრედიტო რისკი და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია დგას ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული რისკის ქვეშ მისი საქმიანობის ხასიათიდან გამომდინარე.

კომპანიის მიერ გამოყენებული და ფინანსურ რისკთან დაკავშირებული მთავარი ფინანსური ინსტრუმენტები არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
ფული ბანში	54,319	52,231	60,114
გაცემული წმინდა სესხები	440,437	457,759	488,510
ნასესხები თანხები	360,362	358,276	417,596

13. უცხოური ვალუტის რისკი

უცხოური ვალუტის რისკი არის რისკი, რომ სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო. კომპანიის საფრთხე რისკის მიმართ უპირველესად უკავშირდება მის ფუნქციონირებას (წინასწარი გადახდები უცხოურ ვალუტაში) და ფინანსირების საქმიანობებს (სესხები და კრედიტები დენომინირებული უცხოურ ვალუტაში).

კომპანიის ტრანზაქციების უმეტესობა ხორციელდება ლარში. სავალუტო რისკის საფრთხე მომდინარეობს კომპანიის ნაღდი ფულის და საბანკო ბალანსებიდან, რომლებიც აშშ დოლარშია დენომინირებული, აგრეთვე აშშ დოლარში დენომინირებული გასესხებული და ნასესხები თანხებიდან.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფინანსური აქტივები და პასივები, რომლებიც კომპანიას სავალუტო რისკის წინაშე აყენებენ, ქვემოთ არის მოცემული. მოცემული თანხები არის თანხები, რომლებიც წარდგენილია მთავარი მენეჯმენტისათვის და კონვერტირებულია ლარში საანგარიშო პერიოდის კურსით:

დეკემბერი 31, 2017			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	53,743	576	54,319
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	428,052	12,385	440,437
სულ ფინანსური აქტივები	481,795	12,961	494,756
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	107,911	252,451	360,362
სულ ფინანსური ვალდებულებები	107,911	252,451	360,362
ღია საბალანსო პოზიცია	373,884	-239,490	
შესწორებული დეკემბერი 31, 2016			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	46,918	5,313	52,231
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	450,704	7,055	457,759
სულ ფინანსური აქტივები	497,622	12,368	509,990
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	115,053	243,223	358,276
სულ ფინანსური ვალდებულებები	115,053	243,223	358,276
ღია საბალანსო პოზიცია	382,569	-230,855	

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

<i>იანვარი 01, 2016</i>			
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	60,101	13	60,114
კლიენტებზე გაცემული წმინდა კრედიტები	488,510	-	488,510
სულ ფინანსური აქტივები	548,611	13	548,624
ფინანსური ვალდებულებები			
ნასესხები თანხები	118,233	299,363	417,596
სულ ფინანსური ვალდებულებები	118,233	299,363	417,596
დია საბალანსო პოზიცია	430,378	-299,350	

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის მგრძნობელობას 30%-იან ზრდაზე და შემცირებას ლარში დოლართან მიმართებით. 30% წარმოადგენს უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილების მენეჯმენტისეულ შეფასებას. ანალიზი „მგრძნობელობაზე“ მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ნარჩენ ფულად საშუალებებს და არეგულირებს მათ კონვერტირებას პერიოდის დასასრულისათვის უცხოური ვალუტის კურსის 30%-იანი ცვლილებით.

დადებითი სიდიდე მიუთითებს მოგება-ზარალის ზრდას, როდესაც ლარი მყარდება შესაბამისი ვალუტის მიმართ.

	აშშ დოლარის გავლენა 2017		შესწორებული აშშ დოლარის გავლენა 2016	
	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება	30%-იანი ზრდა	30%-იანი შემცირება
მოგება/(ზარალი)	(71,847)	71,847	(69,257)	69,257

14. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, როდესაც სამართლიანი ღირებულება ან ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულადი ნაკადები იქნება არამყარი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო. კომპანიას არ ემუქრება მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის რისკი, რამდენადაც კომპანიის სესხები და ნასესხები თანხები არის ფიქსირებული, დადგენილი საპროცენტო განაკვეთით.

15. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ან მყიდველთან დადებული ხელშეკრულების ერთი მხარე ვერ შეასრულებს ვალდებულებას და გამოიწვევს ფინანსური ზარალის დადგომას მეორე მხარისთვის.

კომპანიას რისკი ემუქრება თავისი ძირითადი საქმიანობისგან, რადგანაც კომპანიის ძირითადი საქმიანობა არის კლიენტებზე სხვადასხვა ტიპის სესხების გაცემა.

საკრედიტო რისკისგან თავის ასარიდებლად, კომპანიას აქვს საკრედიტო სახელმძღვანელო და კომპანიის ყველა სესხი გაიცემა ამ სახელმძღვანელოს მითითებების შესაბამისად, კომპანია აქტიურად აკონტროლებს სესხის გაცემის პროცესს.

კომპანია აგრეთვე გასცემს უზრუნველყოფილ სესხებს, ამგვარად ამცირებს კლიენტის გადამხდელუნარიობის შემთხვევაში საკრედიტო რისკს.

საკრედიტო რისკის საფრთხე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2017	შესწორებული დეკემბერი 31, 2016	იანვარი 01, 2016
ფული და ფულის ექვივალენტები (სალაროში არსებული ნაღდი ფულის გარდა)	54,305	52,172	60,100
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, წმინდა	440,437	457,759	488,510
	494,742	509,931	548,610

16. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიამ ვერ შეძლოს თავის ვალდებულებების შესრულება.

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 5), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალო მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი დეტალურად აღწერს კომპანიის ფინანსური დოკუმენტებით გათვალისწინებულ ნარჩენ დაფარვის ვადებს მისი არადერივატიული ფინანსური ვალდებულებებისათვის გადახდის შეთანხმებული პერიოდებით. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების ფულადი ნაკადების საფუძველზე უფრო ადრეულ თარიღზე დაყრდნობით, როდესაც კომპანიას მოეთხოვება გადახდა.

რე საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

<i>დეკემბერი 31, 2017</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>1 დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელს ზემოთ</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	180,417	260,020	-	440,437
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	180,417	260,020	-	440,437
ფული და ფულის ექვივალენტები	54,319	-	-	54,319
სულ ფინანსური აქტივები	234,736	260,020	-	494,756
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	2,362	358,000	-	360,362
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	2,362	358,000	-	360,362
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,362	358,000	-	360,362
ლიკვიდურობის გარღვევა	232,374	-97,980	-	134,394
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	232,374	134,394	134,394	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	178,055	-97,980	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	178,055	80,075	80,075	
<i>შესწორებული დეკემბერი 31, 2016</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>1 დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელს ზემოთ</i>	<i>სულ</i>
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	190,708	267,051	-	457,759
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	190,708	267,051	-	457,759
ფული და ფულის ექვივალენტები	52,231	-	-	52,231
სულ ფინანსური აქტივები	242,939	267,051	-	509,990
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	7,142	351,134	-	358,276
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	7,142	351,134	-	358,276
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,142	351,134	-	358,276
ლიკვიდურობის გარღვევა	235,797	(84,083)	-	151,714
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	235,797	151,714	151,714	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	183,566	(84,083)	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	183,566	99,483	99,483	

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

იანვარი 01, 2016	1 წლამდე	1 დან 5 წლამდე	5 წელს ზემოთ	სულ
ფინანსური აქტივები				
კლიენტებზე გაცემული სესხები	174,363	314,147	-	488,510
სულ სარგებლიანი ფინანსური აქტივები	174,363	314,147	-	488,510
ფული და ფულის ექვივალენტები	60,114	-	-	60,114
სულ ფინანსური აქტივები	234,477	314,147	-	548,624
ფინანსური ვალდებულებები				
ნასესხები სახსრები	10,322	407,274	-	417,596
სულ სარგებლიანი ფინანსური ვალდებულებები	10,322	407,274	-	417,596
სხვა ვალდებულებები	-	-	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	10,322	407,274	-	417,596
ლიკვიდურობის გარღვევა	224,155	(93,127)	-	131,028
საერთო ლიკვიდურობის გარღვევა	224,155	131,028	131,028	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის გარღვევა	164,041	(93,127)	-	
საპროცენტო განაკვეთის ცვლისადმი მგრძნობელობის საერთო გარღვევა	164,041	70,914	70,914	

17. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება კაპიტალისგან, რომელიც მოიცავს გამოცემულ კაპიტალს, დაგროვილ ზარალს და საერთო რეზერვს.

საკრედიტო კავშირი ვალდებულია შინაგანაწესის საფუძველზე ქონდეს აღიარებული მინიმუმი პაის შენატანი (50 ლარი მინიმუმ და 100 ლარი მინიმუმ სესხის აღების შემთხვევაში) გადამრავლებული კავშირის წევრების რაოდენობაზე. ასევე კაპიტალის ფარდობა აქტივებთან უნდა აღემატებოდეს 12%-ს (იხილეთ შენიშვნა 8).

18. დაკავშირებული მხარე

კომპანიის დაკავშირებული მხარეები არიან მისი მფლობელები, ძირითადი მენეჯმენტი, კომპანიის სხვა მფლობელების საკუთრებაში არსებული სხვა კომპანიები. შეძენა და მიყიდვა დაკავშირებული მხარეებიდან და მათზე ხორციელდება იმ პირობების ექვივალენტი პირობებით, რაც უპირატესია დამოუკიდებელ მხარეებს შორის დადებულ ტრანზაქციებში. კომპანიას არ აღურიცხია დებიტორული

რკ საკრედიტო კავშირი ჯი ეი კაპიტალი
შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი
თანხები მოცემულია ლარში

დავალიანებების გაუფასურება, იმ თანხებთან დაკავშირებით, რასაც დაკავშირებული მხარეები ფლობენ. აღნიშნული შეფასება ხორციელდება ყოველ ფინანსურ წელს დაკავშირებული მხარის ფინანსური მდგომარეობის და იმ ბაზრების გამოკვლევით, სადაც ფუნქციონირებს დაკავშირებული მხარე.

ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან არის შემდეგი:

	დეკემბერი 31, 2017		შესწორებული დეკემბერი 31, 2016		იანვარი 01, 2016	
	კავშირი	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები	ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	სულ ტრანზაქციები	სულ ტრანზაქციები
გაცემული სესხები						
გამგეობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები		13,735	440,437	19,501	457,759	27,800
						488,510
		13,735	-	19,501	-	27,800
						-

	2017		შესწორებული 2016	
	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად	დაკავშირებული მხარის ტრანზაქციები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშის თანახმად
მენეჯმენტის ძირითადი პერსონალის კომპენსაცია: დირექტორი (მფლობელი)	37,425	55,845	38,625	50,873
	37,425	-	38,625	-

19. სახელშეკრულებო და პირობითი ვალდებულებები

კომპანიას აქვს განსაზღვრული საგადასახადო ვალდებულებები, საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირი ცვლილებებით, ოფიციალური განმარტებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით ხასიათდება, რაც ხანდახან საკმარისად ნათელი არ არის და სხვადასხვა განმარტებებს ექვემდებარება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევისათვის, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია რაიმე ვალდებულების დაკისრება დამატებითი გადასახადების, ჯარიმის ან პირგასამტეხლოს გადასახდელად, თუ იმ წლის დასასრულიდან, როდესაც დარღვევა მოხდა, ექვსი წელია გასული. ასეთი გარემოებები, რომლებსაც საქართველოში საგადასახადო რისკებისკენ მივყავართ, არის უფრო მაღალი, ვიდრე სხვა ქვეყნებში. ყველა შესაძლო საგადასახადო პირობითი ვალდებულება ინახება და აღინუსხება კომპანიის მიერ სათანადოდ.

კომპანია ექვემდებარება სამართლებრივ სარჩელებს და საჩივრებს, მაგრამ მიჩნეულია, რომ კომპანია არ დაექვემდებარება მნიშვნელოვან საჩივრებს, რასაც კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებზე არსებითი გავლენა ექნება.

20. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშები მომზადდა განგრძობითი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს იმას, რომ კომპანია შეძლებს, დააკმაყოფილოს საკრედიტო მომსახურების დაფარვის პირობები, იმის გათვალისწინებით, რომ კომპანია ზედიზედ მესამე წელია გადაის მოგებაზე და სულ უფრო იმცირებს დაგროვილ ზარალს.

21. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 22 მაისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.