

რეგისტრირებული კოოპერატივი

საკრედიტო კავშირი

„ხუცუბანი“

ფინანსური ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

შინაარსი

	გვერდი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	3
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	4
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	5
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	6
განმარტებითი შენიშვნები	7 - 33



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

მოსაზრება

ჩავატარეთ რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2017 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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ების) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტს წარვმართავდით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ რკ საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს კომპანიისგან, ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად. 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 აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

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

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

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა 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. ამასთან 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



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

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 მოიტყეს.

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 დაყრდნობიან 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 დავგვემოთ 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.
- 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.



აუდიტ-პროფესიონალი
Audit-Professional

რკ საკრედიტო კავშირი „ზუგუბანი“-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.

რუსუდან ჟორჟოლიანი

შპს „აუდიტ - პროფესიონალი“-ს სახელით

ქუთაისი, საქართველო

03 მაისი 2018 წელი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

		2017	2016
	შენიშვნა	ლარი	ლარი
საპროცენტო შემოსავალი	15	556 429	639 140
საპროცენტო ხარჯი	15	(297 130)	(347 449)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	15	259 299	291 691
სესხის გაუფასურების ზარალი		195	(98 522)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების ზარალის შემდეგ		259 495	193 169
შემოსავალი ჯარიმების სახით		88 179	92 424
სხვა შემოსავალი		11 071	12 614
პერსონალის ხარჯი		(175 007)	(123 777)
ცვეთა და ამორტიზაციის ხარჯი		(15 596)	(6 696)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	16	(30 412)	(43 051)
კურსთა შორის სხვაობის წმინდა მოგება/(ზარალი)		(18 932)	65 574
მოგება მოგების გადასახადამდე		118 797	190 257
მოგების გადასახადის ხარჯი	17	(18 271)	(28 597)
წლის მოგება		100 526	161 660

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 30 აპრილს

მამუკა ცეცხლაძე
დირექტორი



გელა შეგრელიშვილი
ბუღალტერი

სრული შემოსავლების ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

	საწესდებო კაპიტალი	შემოწირულობა კაპიტალში	საერთო სარეზერვო ფონდი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბერს	52 750	230	491 912	223 862	768 754
კაპიტალის შემცირება (წევრობის შეჩერება)	(9 000)	-	-	-	(9 000)
სარეზერვო ფონდის გაზრდა და გაუნაწილებელი მოგების შემცირება	-	-	179 421	(179 421)	-
პერიოდის მოგება/(ზარალი)	-	-	-	161 660	161 660
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბერს	43 750	230	671 333	206 101	921 414
კორექტირება	-	-	-	7 262	7 262
კორექტირებული 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)	-	-	-	100 526	100 526
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბერს	43 550	230	817 502	167 720	1 029 002

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 30 აპრილს

მამუკა ცეცხლაძე
დირექტორიგელა მეგრელიშვილი
ბუღალტერი

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2017 ლარი	2016 ლარი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
წმინდა მოგება		100 526	161 660
კორექტირებები:			
მოგების გადასახადის ზარჯი		18 271	-
სესხის გაუფასურების რეზერვი		(195)	-
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი		4 329	-
ცვეთა და ამორტიზაცია		15 596	6 696
საკურსო სხვაობიდან წარმოშობილი ზარალი		18 932	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		157 459	168 356
ცვლილებები:			
ვადიან დეპოზიტების კლებაში/(ზრდაში)		50 000	(200 000)
კლიენტებზე გაცემულ სესხების კლებაში		290 007	58 645
მისაღებ პროცენტების კლებაში		2 619	1 374
სხვა აქტივების ზრდაში		(42 977)	(12 243)
წევრების დეპოზიტების (კლებაში)/ზრდაში		(87 957)	87 654
გადასახდელ პროცენტების (კლებაში)/ზრდაში		(29 867)	19 631
სხვა ვალდებულებების (კლებაში)		(3 095)	(4 744)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები მოგების გადასახადის გადახდამდე		336 189	118 673
გადახდილი მოგების გადასახადი		(22 044)	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		314 145	118 673
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(950)	(44 461)
ძირითადი საშუალებების გასვლა		-	1 760
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(950)	(42 701)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
ცვლილებები საწესდებო კაპიტალში	10	(200)	(9 000)
ცვლილებები სასესხო დავალიანებაში	10	(29 404)	(184 035)
გადახდილი დივიდენდი		(135)	-
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		(29 739)	(193 035)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		283 456	(117 063)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(18 508)	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისისათვის		274 224	391 287
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასასრულისათვის		539 172	274 224

დამტკიცებულია და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 30 აპრილს

მამუკა ცეცხლაძე
დირექტორი

გელა მეგრელიშვილი
ხელალტერი



ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების წაკითხვა უნდა მოხდეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც წარმოადგენენ ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ ნაწილს.

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 „არასაბანკოსადეპოზიტო 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 საწესდებო კაპიტალის ფორმირება ხდება წევრთა შენატანების, პაის სახით.

საზოგადოების ძირითად მიზანს წარმოადგენს წევრთა 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 თავისი 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 მომსახურებას, სასესხო ვალდებულების აღების ჩათვლით.

2. მომზადების საფუძველი

(ა) ანგარიშგების შესაბამისობა და შეფასების საფუძველი

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 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ბ) 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 ეროვნულ ვალუტას ლარს.

ანგარიშგებაში რიცხობრივი მონაცემები ასახულია ერთ ლარამდე სიზუსტით.

3. არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ქვემოთ მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა თანმიმდევრულად არის გამოყენებული ამ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში

(ა) 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 მოგება-ზარალში.

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.

(ბ) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება სალაროში და საცავში არსებული ნაღდი ფულისა და ბანკებში არსებული შეუზღუდავი მიმდინარე ანგარიშებისაგან. მათი ასახვა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ხდება ამორტიზებული ღირებულებით.

(გ) ფინანსური ინსტრუმენტები

(გ.1) კლასიფიკაცია

ხელმძღვანელობა ფინანსური ინსტრუმენტების ამა თუ იმ კატეგორიაში კლასიფიკაციას განსაზღვრავს თავდაპირველი აღიარებისას. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტები მოგებაში ან ზარალში ასახვით არ ექვემდებარება რეკლასიფიკაციას რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიიდან მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივები, რომლებიც დააკმაყოფილებდნენ სესხების და მოთხოვნების განმარტებას, შესაძლოა ამოღებული იყოს სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული (მოგებაში ან ზარალში ასახვით) ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიიდან, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიიდან, თუ ორგანიზაციას აქვს განზრახვა და შესაძლებლობა, შეინარჩუნოს მოცემული ფინანსური აქტივი უახლოეს პროგნოზირებად მომავალში, ან დაფარვის ვადამდე.

ორგანიზაცია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას სესხებისა და მოთხოვნების კატეგორიაში, რომელიც შედგება წევრებზე გაცემული სესხებისაგან და ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისაგან.

ორგანიზაცია ახდენს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციას სხვა ფინანსური ვალდებულებების კატეგორიაში, სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავენ სესხებსა და სხვა ვალდებულებებს.

ორგანიზაციის სესხები და მოთხოვნები წარმოადგენენ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს, ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომელთა ფასი მოქმედ ბაზარზე კოტირებული არ არის.

(გ.2) აღიარება

როდესაც ორგანიზაცია გახდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე, იმ მომენტიდან წარმოებს აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება ფინანსური მდგომარეობის

ანგარიშგებაში. ფინანსური აქტივების შეძენის სტანდარტული შემთხვევები აღირიცხება ანგარიშსწორების წარმოების თარიღისთვის.

(გ.3) შეფასება

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი შეფასება ხორციელდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ოპერაციის ის დანახარჯები რომელიც უშუალოდ უკავშირდება ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების შეძენას ან გამოშვებას.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფინანსური აქტივების აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, შეძენის ან გადაცემისას ოპერაციის ღირებულების გამოკლების გარეშე, გარდა სესხების და მოთხოვნებისა, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა იმ ვალდებულებებისა, რომლებიც განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებად მოგებაში ან ზარალში ასახვით, და იმ ვალდებულებებისა, რომლებიც წარმოიშობა სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გადაცემისას, რომელიც არ განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას, აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ სესხების და მოთხოვნების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

(გ.4) ამორტიზებული ღირებულება

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასებულია ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს ძირითადი გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს აკუმულირებული ამორტიზაცია ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით, თავდაპირველ ღირებულებასა და დაფარვის დროინდელ ღირებულებას შორის ნებისმიერი სხვაობა და მინუს გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. პრემიები და დისკონტები, თავდაპირველი ოპერაციის ხარჯების ჩათვლით, ჩართულია შესაბამისი ინსტრუმენტის საბალანსო ღირებულებაში და ამორტიზდება ამ ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე.

(გ.5) სამართლიანი ღირებულების შეფასების პრინციპები

სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისას ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ორგანიზებულ ოპერაციაში საბაზრო მონაწილეებს შორის შეფასების დღეს, ან ასეთის არ არსებობის შემთხვევაში იმ ბაზრის მიხედვით რომელზეც აქვს წვდომა ორგანიზაციას და ყველაზე ხელსაყრელია მოცემული თარიღისათვის. ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ასახავს შეუსრულებლობის რისკს.

მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასის შესაძლებლობისას, ინსტრუმენტის სამართლიან ღირებულებას ორგანიზაცია განსაზღვრავს მოცემული ინსტრუმენტის მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასით.

თუ მოქმედ ბაზარზე კოტირებული ფასი არ არსებობს, ორგანიზაცია სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს შეფასების მეთოდების გამოყენებით. შერჩეული შეფასების მეთოდი მაქსიმალურად იყენებს დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მინიმალურად ეყრდნობა არასაბაზრო მონაცემებს და ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტორს, რომლებსაც ბაზრის მონაწილეები ფასის დადგენისას მიიღებდნენ მხედველობაში.

თავდაპირველი აღიარებისას ამა თუ იმ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ფასი, ანუ გადახდილი ან მიღებული საკომპენსაციო თანხის სამართლიანი ღირებულება.

თუ ორგანიზაცია გადაწყვეტს, რომ სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას განსხვავდება გარიგების ფასისგან, შეფასება მთლიანად ეყრდნობა დაკვირვებადი ბაზრის მონაცემებს ან გარიგება დაიხურება.

(გ.6) მოგება ან ზარალი შემდგომი შეფასებისას

სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივიდან წარმოშობილი შედეგი, აისახება მოგებაში ან ზარალში. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული შემოსავალი ან ზარაჟი, აღიარდება მოგება-ზარალში ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების აღიარების შეწყვეტისას ან გაუფასურებისას.

(გ.7) აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როცა ფინანსური აქტივიდან შემოსულ ფულად ნაკადებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო უფლებების ვადა ამოიწურება ან როცა ორგანიზაცია გაასხვისებს აღნიშნული ფინანსური აქტივის საკუთრებიდან გამომდინარე არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს ან როცა ორგანიზაცია არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკებსა და სარგებელს და არ აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს.

ფინანსური აქტივი, რომელიც ექვემდებარება აღიარების შეწყვეტას, დარჩენილი ნებისმიერი წილი, რომელიც იქმნება ან რჩება ორგანიზაციაში, აღიარდება ცალკე აქტივად ან ვალდებულებად ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები სრულდება, უქმდება ან იწურება, შესაბამისად ორგანიზაცია ახორციელებს იმ აქტივების ჩამოწერას, რომელთა გადახდა უიმედოდ არის მიჩნეული.

(გ.8) ჩათვლა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის ჩათვლილი და ნეტო თანხით წარმოდგენილი მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს სამართლებრივი უფლება, რომ ჩათვლილ იქნეს აღიარებული თანხები და არის ურთიერთჩათვლის განზრახვა, ან არსებობს ვალდებულების დაფარვისა და აქტივის რეალიზაციის ერთდროულად განხორციელების განზრახვა.

ორგანიზაციის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(გ.9) გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ორგანიზაცია აფასებს, არსებობს თუ არა ობიექტური მტკიცებულება, რომ ფინანსური აქტივები ან აქტივების ჯგუფი გაუფასურდა. თუ არსებობს ასეთი მტკიცებულება, ორგანიზაცია განსაზღვრავს გაუფასურებისაგან მიღებული ზარალის თანხას.

ფინანსური აქტივის გაუფასურება ხდება და გაუფასურების ზარალი წარმოიქმნება მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმ გაუფასურების, რომელიც გამოწვეულია ერთი ან რამდენიმე იმ მოვლენით, რომელიც/რომლებიც მოხდა ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და ამგვარმა მოვლენამ (ან მოვლენებმა) ზეგავლენა იქონია მის მომავალ სავარაუდო ფულად ნაკადებზე, რომლის სარწმუნოდ შეფასებაც შესაძლებელია.

ობიექტური მტკიცებულება იმის თაობაზე, რომ ფინანსური აქტივები გაუფასურდა, მოიცავს მსესხებლის მიერ სესხის თანხის გადაუხდელობას ან სესხთან დაკავშირებული სხვა ვალდებულებისა თუ პირობის დარღვევის შემთხვევას, ფინანსური აქტივის ან აქტივთა ჯგუფის რესტრუქტურისაგან ისეთი პირობებით, რომლებსაც ორგანიზაცია სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა, ნიშნებს იმის თაობაზე, რომ მსესხებელი ან თავმდები გაკოტრდა, ფასიანი ქაღალდისთვის აქტიური ბაზრის გაქრობას, უზრუნველყოფის გაუფასურებას ან აქტივების ჯგუფთან დაკავშირებულ სხვა შესამჩნევ მონაცემებს, მაგალითად, ჯგუფში შემავალი მსესხებლების გადახდის მაჩვენებელში უარყოფით ცვლილებებს, ან ეკონომიკურ ცვლილებებს, რომლებიც დაკავშირებულია ჯგუფში შემავალი მსესხებლების მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობასთან.

(გ.10) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები შედგება წევრებზე გაცემული სესხებისა და სხვა მოთხოვნებისგან. ორგანიზაცია რეგულარულად ახორციელებს მათ გადახედვას გაუფასურების მაჩვენებლების შეფასების მიზნით.

ორგანიზაცია, პირველ რიგში, განსაზღვრავს, გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება არსებობს განცალკევებით, ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხებისა და მოთხოვნებისათვის, თუ ინდივიდუალურად ან ერთიანად სესხებისა და მოთხოვნებისათვის, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან აქტივებს არ წარმოადგენენ. თუ ორგანიზაცია განსაზღვრავს, რომ არ არსებობს ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების ან მოთხოვნების (მიუხედავად იმისა, მნიშვნელოვანია თუ არა) გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, ორგანიზაცია სესხს აერთიანებს მსგავსი საკრედიტო რისკების მქონე სესხებსა და მოთხოვნებში და გაუფასურების თვალსაზრისით ერთობლივად აფასებს მათ.

სესხები და მოთხოვნები, რომლებიც ინდივიდუალურად ფასდება გაუფასურების კუთხით და რომელთათვისაც ხდება და გრძელდება გაუფასურების ზარალის აღიარება, გაუფასურების ერთიანი შეფასებისას მხედველობაში არ მიიღება.

ორგანიზაცია აქტივების კლასიფიკაციასა და მათი შესაძლო დანაკარგების რეზერვს ქმნის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული წესისა და ორგანიზაციის საკრედიტო დებულების შესაბამისად, რომელთა მიხედვით სესხებს აფასებს ყოველთვიურად, ყოფს 4 კატეგორიად და ქმნის რეზერვს:

- 1) **სტანდარტული სესხი** - რომლის ძირითადი თანხისა და პროცენტის მუდმივად გადახდა დროულად წარმოებს - რეზერვს ქმნის სესხის ძირითადი თანხის გადაუხელი ნაშთის 2%-ის ოდენობით;
- 2) **საურადღებო სესხი** - რომლის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა დაგვიანდა 30 დღეზე მეტი ვადით - რეზერვს ქმნის სესხის ძირითადი თანხის გადაუხელი ნაშთის 10%-ის ოდენობით;
- 3) **საეჭვო სესხი** - საბლანკო ან ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი სესხი, როცა მისი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა ვადაგადაცილებულია 90 ან მეტი დღით. მთლიანად უზრუნველყოფილი სესხი, როცა მისი ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა ვადაგადაცილებულია 120 ან მეტი დღით - რეზერვს ქმნის სესხის ძირითადი თანხის გადაუხელი ნაშთის 70%-ის ოდენობით;
- 4) **უიმედო სესხი** - რომლის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდა დაგვიანდა 150 დღეზე მეტი ხნით, ან სხვა მოპოვებული იფორმაციის საფუძველზე სესხის ამოღება შეუძლებელია - რეზერვს ქმნის სესხის ძირითადი თანხის გადაუხელი ნაშთის 100%-ის ოდენობით.

სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული გაუფასურების ზარალი აღიარებულია მოგება ან ზარალის ანგარიშგებაში და კორექტირდება იმ შემთხვევაში, თუ ანაზღაურებადი ღირებულების შემდგომი ზრდა შეიძლება ობიექტურად უკავშირდებოდეს აღნიშნული გაუფასურების ზარალის აღიარების შემდეგ მომხდარ მოვლენას.

მაშინ, როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ხდება მისი ჩამოწერა სესხის გაუფასურების რეზერვების მიმართ. ორგანიზაცია ჩამოწერს სესხის დარჩენილ ნაწილს (და სესხის გაუფასურების შესაბამის რეზერვს), როდესაც ხელმძღვანელობა დაადგენს, რომ შეუძლებელია სესხის ამოღება და როდესაც დასრულდება ყველა ის ქმედება, რომელიც გამიზნული იყო სესხის ამოსაღებად.

(დ) არაფინანსური აქტივები

გადავადებული გადასახადების გარდა, ორგანიზაციის სხვა არაფინანსური აქტივების შეფასება ხდება თითოეული სააანგარიშგებო 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.

ორგანიზაცია მსესხებლისაგან სესხის ამოუღებლობის შემთხვევაში უზრუნველყოფილი დასაკუთრებული 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.

(ე) დივიდენდები

ორგანიზაციის შესაძლებლობა, გამოაცხადოს და გადაიხადოს დივიდენდი, ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობის მიერ დაწესებულ წესებსა და ნორმებს, ასევე ორგანიზაციის წესდებას.

წილობრივ მონაწილეობასთან დაკავშირებული დივიდენდების ასახვა ხორციელდება გაუნაწილებელ მოგებაში, მათი გამოცხადების პერიოდში.

(ვ) შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სესხის გაცემის საკომისიო, სესხის მომსახურების საკომისიო და სხვა საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენენ სესხის ზოგადი შემოსავლიანობის განუყოფელ ნაწილს, დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებთან ერთად, ექვემდებარებიან გადავადებას და ამორტიზაციას საპროცენტო შემოსავლის მიმართ, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი სარგებლიანობის ვადის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

სხვა მოსაკრებლების, საკომისიოებისა და სხვა შემოსავლის და ხარჯის აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების გაწევისას.

საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებული ხარჯები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით საოპერაციო იჯარის ვადის ამოწურვამდე. მიღებული საიჯარო სტიმულირება აღიარდება როგორც სრული საიჯარო ხარჯის შემადგენელი ნაწილი, იჯარის ვადის განმავლობაში.

(ზ) 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 განხილვა 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.

(თ) იჯარა

იჯარა კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური იჯარა, როდესაც იჯარის პირობებით გათვალისწინებულია იჯარით აღებული აქტივის მფლობელობასთან დაკავშირებული ყველა რისკისა და სარგებლის ძირეული გადასვლა ორგანიზაციაზე. ყველა სხვა იჯარა კლასიფიცირებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა.

(ი) 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	16%
➤ 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 გაწევისთანავე.

(კ) არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების შეფასება ხდება დაგროვილი ცვეთისა და 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 წრფივი მეთოდის საფუძველზე.

(ლ) სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

ჩვეულებრივ სავაჭრო მოთხოვნებზე პროცენტის დარიცხვა არ ხდება. როდესაც რეალიზაციის ოპერაცია ცილდება ნორმალურ საკრედიტო პირობებს, მოთხოვნების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ორგანიზაცია ახდენს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნების საბალანსო ღირებულებების შეფასებას, რათა განისაზღვროს, ხომ არ არსებობს თანხების ამოუღებლობის რაიმე ობიექტური მტკიცებულება. ასეთის არსებობის შემთხვევაში, დაუყოვნებლივ ხდება საექვო მოთხოვნების შეფასება და გაუფასურების ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

(მ) სავაჭრო ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ნორმალურ საკრედიტო პირობებში განხორციელებული ოპერაციების დროს წარმოშობილ ვალდებულებებს, რომლებიც პროცენტის მატარებელი არ არის. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული სავაჭრო ვალდებულებების გადაყვანა ხდება ეროვნულ ფულად ერთეულში საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გასაცვლელი კურსის გამოყენებით. კურსთაშორის სხვაობიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება სხვა შემოსავალში და ხარჯებში.

ორგანიზაციას ისტორიულად არ ქონია და არც საანგარიშგებო პერიოდში აქვს დასაქმებულთა საპენსიო პროგრამა, ასევე სამსახურიდან გათავისუფლების შემდგომი დამატებითი ანაზღაურების ან სხვა მნიშვნელოვანი საკომპენსაციო პროგრამები, რომლებიც მოითხოვენ დამატებით ხარჯად აღიარებასა და დარიცხვას.

(ნ) ანარიცხები

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.

(ო) შესადარისი ინფორმაცია

შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშება მოხდა წინა პერიოდის უზუსტობების კორექტირებისათვის. უზუსტობა დაკავშირებულია შემდეგ საკითხთან:

2017 წლამდე ორგანიზაციას 1000 ლარამდე ღირებულების ძირითადი საშუალებები ფინანსურ აღრიცხვაში ასახული ჰქონდა ხარჯის სახით, შეძენის პერიოდებში. 2017 წელს მოხდა ფაქტობრივად ექსპლუატაციაში მყოფი ძირითადი საშუალებების აღდგენა აღრიცხვაში, რამაც გამოიწვია 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულების, აკუმულირებული ცვეთის, გადავადებული მოგების გადასახადის და გაუნაწილებელი მოგების ცვლილებები რეტროსპექტიულად (შენიშვნა 8, შენიშვნა 13).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია 2016 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში შეტანილი კორექტირებების შეჯამება, ცვლილებების შესაბამისად გადაანგარიშებისა და ხელახლა წარმოდგენის შედეგად:

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

	31.12.2016 კორექტირებამდე	კორექტირება			31.12.2016 კორექტირებული
		1000 ლარამდე ძირითადი საშუალებები	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	გაუნაწილებელი მოგება	
ძირითადი საშუალებები	126 795	9 461	-	-	136 256
სულ აქტივები	3 005 226	9 461	-	-	3 014 687
გადავადებული საგადასახ. ვალდებულება	-	-	2 200	-	2 200
სულ ვალდებულება	2 083 811	-	2 200	-	2 086 011
გაუნაწილებელი მოგება	206 102	-	-	7 261	213 363
სულ კაპიტალი	921 415	-	-	7 261	928 676

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

	31.12.2016 კორექტირებამდე	კორექტირება	31.12.2016 კორექტირებული
		ძირითადი საშუალებების ცვეთის ხარჯის შემცირება	
გაუნაწილებელი მოგება	206 101	7 262	213 363
სულ კაპიტალი	921 414	7 262	928 676

ფინანსური ანგარიშგების სხვა კომპონენტზე, სრული შემოსავლების ანგარიშგებასა და ფულადი სახსრების ანგარიშგებაზე აღნიშნულ კორექტირებებს გავლენა არ მოუხდენია.

ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ანუამინდელი წარდგენა უზრუნველყოფს ინფორმაციას, რომელიც უტყუარია და უფრო შესაბამისი და გამოსადეგია ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისათვის.

4. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

(ა) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებში შესული ცვლილებები, რომელიც ძალაშია მიმდინარე წელს

ცვლილებები ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“

ორგანიზაციამ მიმდინარე პერიოდში პირველად მიიღო არსებული შესწორება. შესწორება შეეხო ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც ეხმარება ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს ორგანიზაციის ლიკვიდურობის მდგომარეობის უკეთ შეფასებაში. ახალი მოთხოვნების თანახმად ორგანიზაცია ვალდებულია გახსნას ინფორმაცია თავის ფინანსურ ვალდებულებებში, როგორც ფულადი მუხლებით ისე არაფულადი მუხლებით მომხმარებელთა ცვლილებებზე.

ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებები ორგანიზაციას აქვს კაპიტალში მოზიდული სახსრებისა და საბანკო სესხების სახით. სტანდარტის აღნიშნულ ცვლილებას სხვა გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოუხდენია. ინფორმაცია ამ ცვლილებებთან დაკავშირებით განმარტებულია შენიშვნა 10-ში.

ცვლილებები ბასს 12-ში „მოგებიდან გადასახადები“

ორგანიზაციამ მიმდინარე პერიოდში პირველად მიიღო არსებული შესწორება, რომელმაც განმარტა აღრიცხვის მიზნებისათვის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მაგრამ საგადასახადო მიზნებისათვის თვითღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტების გადავადებული საგადასახადო აქტივების ბუღალტრული აღრიცხვის წესი.

აღნიშნული შესწორებების გამოყენებას ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებაზე გავლენა არ მოუხდენია.

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

სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ორგანიზაცია ამ სტანდარტების მიღებას შემდგომ დაგეგმავს აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“

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

კლასიფიცირებასა და შეფასებას რაც შეეხება, ეს ახალი სტანდარტი მოითხოვს წილობრივი ინსტრუმენტებისა და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გარდა ყველა ფინანსური აქტივის შეფასებას საწარმოს მიერ ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელის და ასევე ამ ინსტრუმენტებზე სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავისებურებების საფუძველზე.

ბასს 39-ის შეფასების კატეგორიები ჩანაცვლება შემდეგით: სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში (FVPL), სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI), და ამორტიზებული ღირებულების კატეგორიები. ამასთანავე, ფასს 9 საწარმოებს საშუალებას მისცემს, რომ ის ინსტრუმენტები, რომლებიც შეიძლება შეფასდეს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, შეუქცევადად განსაზღვროს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუკი ეს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას მთლიანად აღმოფხვრის ან საგრძნობლად შეამცირებს. წილობრივი ინსტრუმენტები, რომელთა ფლობის მიზანიც არ არის გაყიდვა, შეიძლება შეუქცევადად განსაზღვროს სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, რის შემდეგაც მოგების ან ზარალის რეკლასიფიცირება აღარ მოხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვა მეტწილად იგივე დარჩება, რაც ბასს 39-ითაა გათვალისწინებული.

ფასს 9-ით ასევე ძირეულად შეიცვლება მიდგომა სესხის გაუფასურებისადმი. ეს სტანდარტი ბასს 39-ის მიღებული ზარალის მიდგომას ჩანაცვლებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიდგომით, რომელიც მომავალზეა ორიენტირებული, და არა წარსულზე. ბანკი ვალდებული იქნება ყველა სესხისა და სხვა დებიტორული ფინანსური აქტივისთვის, რომლებიც არ არის მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული, ასევე სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის, შექმნას მოსალოდნელი ზარალის რეზერვი. რეზერვი დაეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო თორმეტი თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი, ამ შემთხვევაში რეზერვი უნდა ეყრდნობოდეს ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში.

ფასს 9 ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ამასთან დაშვებულია უფრო ადრე გამოყენებაც. რეტროსპექტულად გამოყენება სავალდებულოა, თუმცა შედარებადი ინფორმაციის გადაანგარიშება არ მოითხოვება; გადასვლის თარიღზე (2018 წლის 1 იანვარი) ეფექტი უნდა აღირიცხოს გაუნაწილებელ მოგებაში. ფასს 9-ის მიღება, მოსალოდნელია, რომ იმოქმედებს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, მაგრამ გავლენას არ იქონიებს ორგანიზაციის ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე. ორგანიზაცია მოელის მნიშვნელოვან გავლენას თავის კაპიტალზე, გაუფასურებასთან დაკავშირებით ფასს 9-ის მოთხოვნების შემოღების გამო, მაგრამ გავლენის მასშტაბის დასადგენად მას დასჭირდება დამატებითი დეტალური ანალიზის ჩატარება, რომელიც გაითვალისწინებს ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, საპროგნოზო ელემენტების ჩათვლით. ზოგადად ხელმძღვანელობა მოელის, რომ ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოყენება ორგანიზაციას მიიყვანს სტანდარტში მოცემული სტატიების მიხედვით საკრედიტო ზარალის უფრო ადრე აღიარებასთან და ზარალის თანხის ზრდასთან.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4-თან ერთად „სადაზღვევო კონტრაქტები“ - ცვლილებები ფასს 4-ში

ცვლილებები ეხება საკითხებს, რომლებიც წამოიჭრა ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ ახალი სტანდარტის - ფასს 9-ის დანერგვიდან სადაზღვევო კონტრაქტების შესახებ ახალი სტანდარტის დანერგვამდე, რომელიც საბჭომ ფასს 4-ის ჩასანაცვლებლად შეიმუშავა. ეს ცვლილებები საწარმოებს სადაზღვევო კონტრაქტების გაფორმების ორ ვარიანტს სთავაზობს: დროებითი გამონაკლისი ფასს 9-ის გამოყენებიდან და „გადაფარვის“ მიდგომა. ნებაყოფლობითი დროებითი გამონაკლისი ფასს 9-ის გამოყენებიდან განკუთვნილია იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც მეტწილად დაზღვევით არიან ერთმანეთთან დაკავშირებული. დროებითი გამონაკლისი ასეთ საწარმოებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ ბასს 39 „ფინანსური ინსტრუმენტები: აღიარება და შეფასება“ და გადაავადონ ფასს 9-ის გამოყენება მაქსიმუმ 2021 წლის 1 იანვრამდე. გადაფარვის მიდგომა საწარმოსგან მოითხოვს, რომ არ გაითვალისწინოს თავისი მოგების ან ზარალის ის დამატებითი მერყეობა, რომელიც შეიძლება განპირობოს ფასს 4-თან ერთად ფასს 9-ის გამოყენება.

დროებითი გამონაკლისის გამოყენება შესაძლებელია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო

პერიოდებისთვის. საწარმოს შეუძლია გადაფარვის მიდგომის არჩევა, როდესაც იგი პირველად გამოიყენებს ფასს 9-ს და ამ მიდგომის გამოყენება რეტროსპექტულად იმ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებით, რომლებზეც მოქმედებს ფასს 9-ზე გადასვლა.

ამ ცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ორგანიზაციაზე.

ფასს 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 ავალდებულებს იჯარების უმეტესობის 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 და საპროცენტო ხარჯი და სამორტიზაციო 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.

ორგანიზაცია არ მოელის ფასს 16-ის ვადაზე ადრე მიღებას და ამ ეტაპზე აფასებს მის გავლენას.

ფასს 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“

2014 წლის მაისში ბასსს-მა გამოსცა ფასს 15 „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“, რომელიც ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ფასს 15 განსაზღვრავს შემოსავლის აღიარების პრინციპებს და გავრცელება კლიენტებთან გაფორმებულ ყველა კონტრაქტზე. თუმცა, ფინანსურ ინსტრუმენტებისა და იჯარის თანმდევი საპროცენტო და საკომისიო შემოსავალი კვლავაც გასცდება ფასს 15-ის სამოქმედო არეალს და დარეგულირდება სხვა მოქმედი სტანდარტებით (მაგ. ფასს 9-ით და ფასს 16-ით „იჯარა“).

ფასს 15-ის თანახმად, შემოსავლის აღიარება უნდა მოხდეს საქონლის ან მომსახურების გადაცემისას იმ ოდენობით, რა ოდენობის კომპენსაციასაც გადამცემი მოელის საქონლის ან მომსახურების სანაცვლოდ. სტანდარტით ასევე დაზუსტდება სავალდებულო განმარტებითი შენიშვნების სრული პაკეტი შემოსავლის ხასიათის, ოდენობისა და ვადების, ასევე მისი განუსაზღვრელობისა და კლიენტებთან შესაბამისი ფულადი ნაკადების შესახებ.

ორგანიზაცია არ მიუღია ფასს 15 ვადაზე ადრე და ამ ეტაპზე აფასებს მის გავლენას.

ცვლილებები ფასს 2-ში

ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ფასს 2-ში „წილობრივი გადახდა“, რომლებიც ეხება წილობრივი გადახდი ოპერაციების კლასიფიკაციასა და შეფასებას. ამ ცვლილებების მიზანია პრაქტიკაში არსებული განსხვავებების აღმოფხვრა, მაგრამ მათი სამოქმედო არეალი ვიწროა და ეხება კლასიფიკაციისა და შეფასების მხოლოდ სპეციფიკურ ასპექტებს. კერძოდ, ცვლილებები შემდეგ სამ ძირითად საკითხს ეხება:

- უფლების გადაცემის პირობების გავლენა ფულით განსაზღვრული წილობრივი გადახდის ოპერაციის შეფასებაზე.
- მოთხოვნების ურთიერთგაქვითვის პირობების მქონე წილობრივი გადახდის ოპერაციების კლასიფიკაცია გადასახადის დაკავების ვალდებულებისთვის.
- წილობრივი გადახდის ოპერაციების პირობების ცვლილების შედეგად ფულით განსაზღვრულის კატეგორიიდან. მათი წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულის კატეგორიაში გადატანის აღრიცხვა.

ცვლილებები ძალაშია 2018 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ცვლილების მიღებისას საწარმოებს მოეთხოვებათ ცვლილებების გამოყენება წინა პერიოდების გადაანგარიშების გარეშე, მაგრამ რეტროსპექტულად გამოყენება ნებადართულია იმ შემთხვევაში, თუ საწარმო მას გამოიყენებს

სამივე ცვლილების შემთხვევაში და ასევე დაკმაყოფილდება სხვა კრიტერიუმებიც. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ამცვლილებებს სავარაუდოდ გავლენა არ ექნება ორგანიზაციაზე.

ფასიკ 23 – „მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა“

ფასიკ 23 აკონკრეტებს მოგებიდან გადასახადებთან დაკავშირებული გაურკვევლობის აღრიცხვის წესს. ინტერპრეტაცია ეხება დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო ზარალის), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტის და საგადასახადო განაკვეთების განსაზღვრას, როდესაც არსებობს გაურკვევლობა ბასს 12-ის თანახმად მოგების გადასახადით დაბეგვრასთან დაკავშირებით. ფასიკ 23 ძალაშია 2019 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ამ დროისთვის ორგანიზაცია აფასებს ზემოაღნიშნული ცვლილების გავლენას.

ფასიკ-ის ინტერპრეტაცია 22 – „ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში და წინასწარი გადახდა“

ინტერპრეტაცია გამოიყენებული უნდა იქნეს 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ინტერპრეტაციის ვადაზე ადრე გამოყენება.

ფასიკ-ის ინტერპრეტაცია 22 განმარტავს თუ როგორ განისაზღვრება ოპერაციის თარიღი იმ სავალუტო კურსის დასადგენად, რომელიც გამოიყენება შესაბამისი აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარებისას, უცხოური ვალუტით ანაზღაურების ავანსად გადახდის ან მიღების შედეგად წარმოქმნილი არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტასთან დაკავშირებით. ინტერპრეტაციის კონსენსუსით, აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის (ან მისი ნაწილის) თავდაპირველი აღიარებისას, ოპერაციის თარიღად მიიჩნევა თარიღი, როდესაც ორგანიზაცია თავდაპირველად აღიარებს ანაზღაურების ავანსად გადახდის ან მიღების შედეგად წარმოქმნილ არაფულად აქტივს ან არაფულად ვალდებულებას. ამასთან, თუ ანაზღაურების ავანსად გადახდა ან მიღება რამდენიმე ნაწილად ხდება, ორგანიზაციამ ოპერაციის თარიღი ცალ-ცალკე უნდა დაადგინოს თითოეული ავანსის გადახდის ან მიღებისათვის.

ორგანიზაცია არ გეგმავს აღნიშნული ახალი სტანდარტების და მათ მიღებასთან დაკავშირებით მოქმედ სტანდარტებში შესული ცვლილებების, ასევე ფასიკ-ის ინტერპრეტაცია 22-ის შემოღებას მათი გამოყენების მოთხოვნის ძალაში შესვლის თარიღამდე.

5. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

განუსაზღვრელობის შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია: სესხების გაუფასურების რეზერვი. ორგანიზაციის მიერ რეგულარულად ხდება სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გადახედვა გაუფასურებასთან მიმართებაში. გაუფასურების ზარალს ორგანიზაცია განსაზღვრავს საკუთარ გამოცდილებაზე დაყრდნობით იმ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და ანალოგიურ მსესხებელთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ორგანიზაცია ასევე აფასებს სამომავლო ფულადი ნაკადების ცვლილებას არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც მიანიშნებს მსესხებელთა ჯგუფის კრედიტუნარიანობის გაუარესებაზე, ან ისეთ პოლიტიკურ-ეკონომიკურ ცვლილებებზე, რომლებიც იწვევს აქტივების ჯგუფზე ვალდებულებების შეუსრულებლობას. საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივებისთვის ხელმძღვანელობა იყენებს ისტორიული ზარალის გამოცდილებაზე დაყრდნობით შეფასებებსა და ანალოგიური სესხებისა და მისაღები ანგარიშების გაუფასურების ობიექტურ საფუძველს. სესხების ან მისაღები ანგარიშების შემთხვევაში ორგანიზაცია გამოცდილების მიხედვით იღებს გადაწყვეტილებას საბაზრო მონაცემების

არსებული გარემოებების შესაბამისად დაკორექტირებაზე. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული სესხის გაუფასურების რეზერვის ოდენობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 147040 ლარი იყო (2016 წ - 180787 ლარი). დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-7 შენიშვნაში.

5. ფული და ფულადი ეკვივალენტები

	2017 ლარი	2016 ლარი
ნაღდი ფული სალაროში	17 146	16 568
ნაღდი ფული საცავში	347 310	55 194
ფული ბანკში	174 716	202 462
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	539 172	274 224

ფული და ფულადი ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით

ქართული ლარი (GEL)	72 317	218 609
ა.შ.შ დოლარი (USD)	466 855	38 452
ევრო (EUR)	-	17 163
სულ ფული და ფულადი ეკვივალენტები	539 172	274 224

6. ვადიანი დეპოზიტი

	2017 ლარი	2016 ლარი
ვადიანი დეპოზიტი ლარში	150 000	200 000
სულ ვადიანი დეპოზიტი	150 000	200 000

დეპოზიტი განხორციელებულია სს „ფინკა ბანკი საქართველო“-ში, რომელიც წარმოადგენს უზრუნველყოფის საგანს, სს „ფინკა ბანკი საქართველო“-დან მიღებული სესხისათვის.

7. გაცემული სესხები

	2017 ლარი	2016 ლარი
წევრებისათვის მიცემული სესხები ლარში	1 013 264	254 936
წევრებისათვის მიცემული სესხები ა.შ.შ დოლარში	1 070 726	2 119 061
სესხების ვადაგადაცილებული ნაწილი ლარში	49 241	20 922
სესხების ვადაგადაცილებული ნაწილი ა.შ.შ დოლარში	91 558	154 620
სულ გაცემული სესხები	2 224 789	2 549 539
გაუფასურების რეზერვი	(147 040)	(180 787)
წმინდა გაცემული სესხები	2 077 749	2 368 752

	2017 ლარი	%	2016 ლარი	%
წევრებისათვის მიცემული სესხები ლარში	1 013 264	45.54%	254 936	10.00%
წევრებისათვის მიცემული სესხები ა.შ.შ დოლარში	1 070 726	48.13%	2 119 061	83.12%
სესხების ვადაგადაცილებული ნაწილი ლარში	49 241	2.21%	20 922	0.82%

სესხების ვადაგადაცილებული ნაწილი ა.შ.შ დოლარში	91 558	4.12%	154 620	6.06%
სულ გაცემული სესხები	2 224 789	100%	2 549 539	100%
გაუფასურების რეზერვი	(147 040)	0%	(180 787)	0%
სულ წმინდა გაცემული სესხები	2 077 749	100%	2 368 752	100%

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს წევრებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაცემული სესხები (ბრუტო)	გაუფასურების რეზერვი	გაცემული სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვის შეფარდება სესხებთან (ბრუტო)
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
წევრებზე გაცემული სესხები				
სტანდარტული	1 888 230	(37 765)	1 850 465	2%
საყურადღებო	230 795	(23 080)	207 715	10%
საეჭვო	65 227	(45 659)	19 568	70%
უიმედო	40 537	(40 537)	-	100%
სულ გაცემული სესხები და რეზერვი	2 224 789	(147 041)	2 077 748	7%

შემდეგი ცხრილი გვიჩვენებს წევრებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხს 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	გაცემული სესხები (ბრუტო)	გაუფასურების რეზერვი	გაცემული სესხები (ნეტო)	გაუფასურების რეზერვის შეფარდება სესხებთან (ბრუტო)
	ლარი	ლარი	ლარი	ლარი
წევრებზე გაცემული სესხები				
სტანდარტული	2 176 430	(43 527)	2 132 903	2%
საყურადღებო	206 530	(20 653)	185 877	10%
საეჭვო	166 579	(116 606)	49 973	70%
უიმედო	-	-	-	0%
სულ გაცემული სესხები და რეზერვი	2 549 539	(180 786)	2 368 753	7%

8. ძირითადი საშუალებები

	ნაშთი 31.12.2016	შემოსვლა	გასვლა	ნაშთი 31.12.2017
ღირებულება				
მიწა	35 065	-	-	35 065
შენობა-ნაგებობები	91 537	-	-	91 537
კომპიუტერული ტექნიკა	32 258	-	-	32 258
სატრანსპორტო საშუალებები	35 282	950	-	36 232
ავეჯი და მოწყობილობები	20 496	-	-	20 496

დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	13 788	-	-	13 788
	228 426	950	-	229 376
	ნაშთი 31.12.2016	გასვლა	ცვეთა წლის განმავლობაში	ნაშთი 31.12.2017
ცვეთა				
შენობა-ნაგებობები	(33 771)	-	(2 888)	(36 659)
კომპიუტერული ტექნიკა	(23 776)	-	(3 040)	(26 816)
სატრანსპორტო საშუალებები	(7 342)	-	(5 777)	(13 119)
ავეჯი და მოწყობილობები	(16 834)	-	(1 267)	(18 101)
დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	(7 232)	-	(2 623)	(9 855)
	(88 955)	-	(15 595)	(104 550)
საბალანსო ღირებულება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	139 471	950	(15 595)	124 826

	ნაშთი 01.01.2016	შემოსვლა	გასვლა	ნაშთი 31.12.2016	კორექტირება 31.12.2016	კორექტირ. ნაშთი 31.12.2016
ღირებულება						
მიწა	35 000	1 825	(1 760)	35 065	-	35 065
შენობა-ნაგებობები	76 693	14 844	-	91 537	-	91 537
კომპიუტერული ტექნიკა	8 497	4 128	-	12 625	18 465	31 090
სატრანსპორტო საშუალებები	11 617	23 665	-	35 282	-	35 282
ავეჯი და მოწყობილობები	8 042	-	-	8 042	12 454	20 496
დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	11 741	11 741
	139 849	44 462	(1 760)	182 551	42 660	225 211

	ნაშთი 01.01.2016	გასვლა	ცვეთა წლის განმავლობაში	ნაშთი 31.12.2016	კორექტირება 31.12.2016	კორექტირ. ნაშთი 31.12.2016
ცვეთა						
შენობა-ნაგებობები	(30 731)	-	(3 040)	(33 771)	-	(33 771)
კომპიუტერული ტექნიკა	(7 887)	-	(850)	(8 737)	(15 039)	(23 776)
სატრანსპორტო საშუალებები	(5 102)	-	(2 240)	(7 342)	-	(7 342)
ავეჯი და მოწყობილობები	(5 340)	-	(566)	(5 906)	(10 928)	(16 834)
დანარჩენი ძირითადი საშუალებები	-	-	-	-	(7 232)	(7 232)
	(49 060)	-	(6 696)	(55 756)	(33 199)	(88 955)
საბალანსო ღირებულება 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	90 789	44 462	(8 456)	126 795	9 461	136 256

ძირითადი საშუალებების ცვეთა დარიცხულია ნაშთის შემცირების მეთოდით, აქტივები ბალანსში ასახულია თვითღირებულებიდან აკუმულირებული ცვეთის თანხის გამოკლებით.

9. სხვა აქტივები

	2017 ლარი	2016 ლარი
წინასწარი გადახდა პროგრამული უზრ-თვის	-	3 540
წინასწარ გადახდილი მოგების გადასახადი	-	6 553
იპოთეკით დასაკუთრებული უძრავი ქონება	43 715	-
გირაოდან დასაკუთრებული ქონება	335	2 410

დანარჩენი აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(4 379)	-
გაცემული ავანსები	4 966	132
სამეურნეო მასალები	-	53
	44 637	12 688

10. ბანკებიდან 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.

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 31.12.2016	ნაშთი 31.12.2017	ცვლილება პერიოდში		
			სულ	ფულადი	არაფულადი
1 ბანკებიდან მიღებული სესხები ლარში	-	50 000	50 000	50 000	-
2 ბანკებიდან მიღებული სესხები დოლარში	79 404	-	(79 404)	(79 404)	-
3 კაპიტალი	43750	43550	(200)	(200)	
სულ	123 154	93 550	(29604)	(29604)	

11. მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტები

	2017 ლარი	2016 ლარი
წევრების მიმდინარე ანგარიშები (ლარში)	58 973	23 122
წევრების მიმდინარე ანგარიშები (აშშ დოლარში)	377 491	51 651
წევრების მიმდინარე ანგარიშები (ევროში)	-	3 442
	436 464	78 215
	2017 ლარი	2016 ლარი
წევრების დეპოზიტები ლარში	362 096	215 293
წევრების დეპოზიტები (აშშ დოლარში)	1 018 916	1 599 147
წევრების დეპოზიტები (ევროში)	-	12 779
	1 381 012	1 827 219
	1 817 476	1 905 434

დეპოზიტების შესახებ სტრუქტურული ანალიზი წარმოდგენილია ქვემოთ

2017 წელი	ვადიანი დეპოზიტი		მოთხოვნამდე დეპოზიტი		სულ	
	რა-ზა	ლარი	რა-ზა	ლარი	რა-ზა	ლარი
10-დან 50 ლარამდე	-	-	19	287	19	287
50-დან 1000 ლარამდე	19	5 493	12	4 319	31	9 812
1000-დან 2500 ლარამდე	15	23 685	7	10 347	22	34 032
2500 ლარის ზევით	45	1 351 834	15	421 511	60	1 773 345
წევრების მიმდინარე და ვადიანი დეპოზიტები	79	1 381 012	53	436 464	132	1 817 476

2016 წელი	ვადანი დეპოზიტი		მოთხოვნამდე დეპოზიტი		სულ	
	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი	რა-ბა	ლარი
10-დან 50 ლარამდე	-		16	189	16	189
50-დან 1000 ლარამდე	18	5 995	9	1 994	27	7 989
1000-დან 2500 ლარამდე	17	26 708	3	4 705	20	31 413
2500 ლარის ზევით	78	1 794 515	6	71 328	84	1 865 843
წევრების მიმდინარე და ვადანი დეპოზიტები	113	1 827 218	34	78 216	147	1 905 434

12. გადასახდელი პროცენტები

	2017 ლარი	2016 ლარი
წევრების დეპოზიტებზე (ლარში)	29 366	21 810
წევრების დეპოზიტებზე (დოლარში)	27 164	63 285
წევრების დეპოზიტებზე (ევროში)	-	1 220
ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე (ლარში)	46	-
ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე (დოლარში)	0	127
	56 575	86 442

13. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გამოყენებული აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ნაშთებსა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობა წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულება 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. დროებითი სხვაობების მოძრაობები 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ:

საბალანსო მუხლები	საბალანსო ლირ-ბა	საგადასახადო ბაზა	დროებითი სხვაობა
	ლარი	ლარი	ლარი
აქტივები			-
ძირითადი საშუალებები	89 761	78 199	11 562
სულ აქტივები	89 761	78 199	11 562
დროებითი სხვაობები			11 562
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი 31.12.2017			1 734
საწყისი გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება (კორექტირებული)			2 200
გადავადებული საგადასახადო ხარჯი (შემოსავალი), რომელიც დაკავშირებულია დროებითი სხვაობის წარმოშობასა და გაუქმებასთან			(466)

#	საანგარიშგებო პერიოდი	ძირითადი საშუალებები	სულ
		ვალდებულება	ვალდებულება
		ლარი	ლარი
	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი 31.12.2016	0	0
	კორექტირება	2 200	2 200
	კორექტირებული გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი 31.12.2016	2 200	2 200
	გადავადებული საგადასახადო ხარჯი (შემოსავალი), რომელიც დაკავშირებულია დროებითი სხვაობის წარმოშობასა და გაუქმებასთან	(466)	(466)
	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთი 31.12.2017	1 734	1 734

14. პირობითი 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 რმდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ჩვეულებრივ საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელის ორგანიზაციის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართა. 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 საბაზო 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. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ ორგანიზაციას დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

15. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

	2017 ლარი	2016 ლარი
საპროცენტო შემოსავალი ბანკებში განთავსებულ დეპოზიტებიდან	20 953	17 741
საპროცენტო შემოსავალი წევრებზე გაცემული სესხებიდან	535 476	621 399
სულ საპროცენტო შემოსავალი	556 429	639 140
საპროცენტო ხარჯი ბანკებიდან მიღებულ სესხებზე	(6 096)	(54 911)
საპროცენტო ხარჯი მიმდინარე ანაბრებზე	(14 304)	(5 309)
საპროცენტო ხარჯი ვადიან ანაბრებზე	(276 730)	(287 229)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(297 130)	(347 449)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	259 299	291 691

16. სხვა საოპერაციო ხარჯი

	2017 ლარი	2016 ლარი
აუდიტორული მომსახურების ხარჯი	4 260	4 000
კომუნალური მომსახურების ხარჯი	2 505	2 429
შენობებისა და ფასეულობის დაცვის ხარჯები	3 240	3 474
კომუნიკაციის ხარჯი	2 280	2 431
საკანცელარიო ხარჯი	1 527	1 496
საქველმოქმედო და სხვა ხარჯი	3 000	3 892
ზარალი დანარჩენი აქტივების. შესაძლო დან. მიხ.	4 329	-
სხვა ხარჯები	9 271	25 329
სულ	30 412	43 051

17. მოგების გადასახადის ხარჯი

	2017 ლარი	2016 ლარი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი	18 737	28 597
დროებითი სხვაობის თავდაპირველ წარმოქმნასთან და გაუქმებასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯი (შემოსავალი)	(466)	-
საგადასახადო ხარჯი	18 271	28 597

საგადასახადო ხარჯსა და სააღრიცხვო მოგებას შორის კავშირის განმარტება

	2016 ლარი	2015 ლარი
სააღრიცხვო მოგება	118 797	190 257
გადასახადის თანხა 15% განაკვეთით	17 820	28 539
<i>გამოუქვითავი დანახარჯების საგადასახადო შედეგი საგადასახადო მოგების განსაზღვრისას:</i>		
საქველმოქმედო ხარჯის 15%	451	58
საგადასახადო ხარჯი	18 271	28 597

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 გადასახდელი 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. საგადასახადო ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება მსგავსი მოგების განაწილებას, არ ახდენს გავლენას ორგანიზაციის 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

18. რისკების მართვა და შიდა კონტროლი

(ა) რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები

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 დამტკიცებაზე.

(ბ) 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 რისკსა და სხვა ფასების რისკებს. საბაზრო რისკი წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთების მატარებელი ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც რეაგირებენ ზოგად და კონკრეტულ საბაზრო ცვლილებებსა და სავალუტო კურსების რყევებზე.

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

(გ) 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.

ორგანიზაცია პროცენტის დარიცხვას აჩერებს იმ გაცემულ სესხებზე, რომელთა ამოღება გართულებული იყო და სასამართლოს მიერ სათანადო გადაწყვეტილება მიღებული. არსებული სოციალურ-ეკონომიკური გარემოების გათვალისწინებით, ორგანიზაცია უკიდურეს შემთხვევებში მიმართავს სააღსრულებო ბიუროს, კუთვნილი თანხების იძულებით დასაბრუნებლად.

(დ) საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვა ხდება საპროცენტო განაკვეთების მონიტორინგით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საპროცენტო განაკვეთის შედარებითი მდგომარეობა, ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის:

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2017 წელი						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	408 757	-	-	-	-	408 757
საბანკო დეპოზიტები	130 415	150 000	-	-	-	280 415
მისარები პროცენტები	20 147	-	-	-	-	20 147
გაცემული სესხები	269 908	505 864	654 425	535 466	112 096	2 077 759
სულ	829 227	655 864	654 425	535 466	112 096	2 787 078
ვალდებულებები						
მიღებული სესხები	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(436 464)					(436 464)

წევრების ვადიანი ანაზრები	(61 206)	(105 630)	(911 082)	(303 094)	-	(1 381 012)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(14 161)	(3 846)	(18 088)	(21 182)	-	(57 277)
სულ	(511 831)	(159 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 924 753)
გადაფარვა	317 396	496 388	(274 745)	211 190	112 096	862 325

	1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2016 წელი					
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	274 224	-	-	-	274 224
საბანკო დეპოზიტები	200 000	-	-	-	200 000
მისარები პროცენტები	22 766	-	-	-	22 766
გაცემული სესხები	285 154	694 307	675 374	713 917	2 368 752
სულ	782 144	694 307	675 374	713 917	2 865 742
ვალდებულებები					
მიღებული სესხები	-	-	-	(79 404)	(79 404)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(78 215)	-	-	-	(78 215)
წევრების ვადიანი ანაზრები	(103 396)	(313 042)	(923 572)	(487 208)	(1 827 218)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(16 101)	(6 384)	(49 480)	(15 252)	(87 217)
სულ	(197 712)	(319 426)	(973 052)	(581 864)	(2 072 054)
გადაფარვა	584 432	374 881	(297 678)	132 053	793 688

(ე) 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 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	GEL გვ. ლარი	USD გვ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2017 წელი			
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	71 980	336 777	408 757
საბანკო დეპოზიტები	150 337	130 078	280 415
გაცემული სესხები	1 062 505	1 162 284	2 224 789
მისაღები პროცენტები	9 411	10 736	20 147
სულ აქტივები	1 294 233	1 639 875	2 934 108
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	(50 000)	-	(50 000)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(58 973)	(377 491)	(436 464)
წევრების ვადიანი ანაზრები	(362 096)	(1 018 916)	(1 381 012)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(30 068)	(10 479)	(40 547)

სულ ვალდებულებები	(501 137)	(1 406 886)	(1 908 023)
სავალუტო პოზიცია	<u>793 096</u>	<u>232 989</u>	<u>1 026 085</u>

	GEL გკვ. ლარი	EUR გკვ. ლარი	USD გკვ. ლარი	სულ ლარი
31 დეკემბერი 2016 წელი				
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	218 609	17 163	38 452	274 224
საბანკო დეპოზიტები	200 000	-	-	200 000
გაცემული სესხები	275 858	-	2 273 681	2 549 539
მისაღები პროცენტები	4 639	-	18 128	22 767
სულ აქტივები	699 106	17 163	2 330 261	3 046 530
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	-	-	(79 404)	(79 404)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(23 122)	(3 441)	(51 651)	(78 214)
წევრების ვადიანი ანაზრები	(215 293)	(12 778)	(1 599 147)	(1 827 218)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(22 584)	(1 220)	(63 413)	(87 217)
სულ ვალდებულებები	(260 999)	(17 439)	(1 793 615)	(2 072 053)
სავალუტო პოზიცია	438 107	(276)	536 646	974 477

სავალუტო კურსის მგრძნობელობის ანალიზი

ევროსთან და აშშ დოლართან მიმართებაში ლარის გაუფასურება 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების ან ზარალის ქვემოთ წარმოდგენილ თანხებს შემდეგნაირად გაზრდიდა/(შემცირებდა). ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გამოკლების გარეშე და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც კომპანიის აზრით მოსალოდნელი იყო ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსათვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დარჩენილი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები მუდმივი რჩება.

	2017		2016	
	სავალ. კურსის ცვლილება %	გავლენა მოგებაზე	სავალ. კურსის ცვლილება %	გავლენა მოგებაზე
აშშ დოლარის გამყარება ლართან	15%	29 706	15%	68 422
ევროს გამყარება ლართან	15%	-	15%	(35)

ქვემოთ მოცემულია წლის განმავლობაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სავალუტო გაცვლითი კურსები:

	საშუალო განაკვეთი		სპოტ განაკვეთი ანგარიშსწორების თარიღისათვის	
	2017	2016	2017	2016
1 აშშ დოლარი	2,5095	2,3667	2.5922	2.6468
1 ევრო	2,8322	2,6171	3.1044	2.7940

(ვ) საკრედიტო რისკი

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

ორგანიზაციას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა.

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს:

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

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

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

აღმასრულებელ დირექტორს ევალება სესხებზე ზედამხედველობა და მონიტორინგი.

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

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

(ზ) 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.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახულია მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით 2017 და 2016 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 2017 წელი**აქტივები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	408 757	-	-	-	-	408 757
საბანკო დეპოზიტები	130 415	150 000	-	-	-	280 415
მისარები პროცენტები	20 147	-	-	-	-	20 147
გაცემული სესხები	269 908	505 864	654 425	535 466	112 096	2 077 759
სხვა აქტივები	44 637					44 637

სულ

873 864	655 864	654 425	535 466	112 096	2 831 715
----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

ვალდებულებები

მიღებული სესხები	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(436 464)		-	-		(436 464)
წევრების ვადიანი ანაზრები	(61 206)	(105 630)	(911 082)	(303 094)	-	(1 381 012)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(14 161)	(3 846)	(18 088)	(21 182)	-	(57 277)
სხვა ვალდებულებები	(9 128)	-	-	-	-	(9 128)

სულ

(520 959)	(159 476)	(929 170)	(324 276)	-	(1 933 881)
------------------	------------------	------------------	------------------	----------	--------------------

გადაფარვა

352 905	496 388	(274 745)	211 190	112 096	897 834
----------------	----------------	------------------	----------------	----------------	----------------

31 დეკემბერი 2016 წელი**აქტივები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	274 224	-	-	-	274 224
საბანკო დეპოზიტები	200 000				200 000
მისარები პროცენტები	22 766				22 766
გაცემული სესხები	285 154	694 307	675 374	713 917	2 368 752
სხვა აქტივები	6 135	-	-	-	6 135

სულ

788 279	694 307	675 374	713 917	2 871 877
----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

ვალდებულებები

მიღებული სესხები	-	-	-	(79 404)	(79 404)
წევრების მიმდინარე ანაზრები	(78 215)	-	-	-	(78 215)
წევრების ვადიანი ანაზრები	(103 396)	(313 042)	(923 572)	(487 208)	(1 827 218)
გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	(16 101)	(6 384)	(49 480)	(15 252)	(87 217)
სხვა ვალდებულებები	(11 757)	-	-	-	(11 757)

სულ

(209 469)	(319 426)	(973 052)	(581 864)	(2 083 811)
------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------

გადაფარვა

578 810	374 881	(297 678)	132 053	788 066
----------------	----------------	------------------	----------------	----------------

1 თვემდე	1-3 თვე	3-12 თვე	1-დან 5 წლამდე	საბალანსო ღირებულება
----------	---------	----------	----------------	----------------------

(თ) კაპიტალის შესაბამისობა

	2017 ლარი	2016 ლარი
საწესდებო კაპიტალი	43 550	43 750
შემოწირულობა კაპიტალში	230	230
საერთო სარეზერვო ფონდი	817 502	671 333
გაუნაწილებელი მოგება	167 720	206 101
საკუთარი კაპიტალი 31.12.2016	1 029 002	921 414
კორექტირება	-	7 262
საკუთარი კაპიტალი 31.12.2016 კორექტირებული	1 029 002	928 676
მთლიანი აქტივები	2 964 617	3 005 225
კორექტირება	-	9 462

მთლიანი აქტივები კორექტირებული	2 964 617	3 014 687
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან კორექტირებამდე	35%	31%
კაპიტალის შეფარდება აქტივებთან კორექტირების შემდეგ	35%	31%

ორგანიზაციის მთლიანი კაპიტალის თანაფარდობა მთლიან აქტივებთან შეადგენს 2017 წლის მდგომარეობით 35%, ხოლო 2016 წლის მდგომარეობით 31%-ს და შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2005 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.

(ი) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, 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 სახედამხედველო ორგანო არის სამეთვალყურეო საბჭო.

ქვემოთ წარმდგენილია გამგეობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურება რომელიც შესულია პერსონალის ხარჯში და ასახულია სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში. ასევე დაკავშირებული მხარეებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციები, რომლებიც შესულია: გაცემული სესხებში - (შენიშვნა 7), მიღებულ დეპოზიტებში - (შენიშვნა 1) და საპროცენტო შემოსავალსა და საპროცენტო ხარჯში - (შენიშვნა - 15)

	2017 ლარი	2016 ლარი
დარიცხული ხელფასი	83 940	83 357
დარიცხული პრემია	20 300	-
	104 240	83 357

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად მიღებული ნაშთები და მოგება ან ზარალი შემდეგია:

	2017 ლარი	2016 ლარი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
აქტივები		
გაცემული სესხები	85 469	97 580
მისაღები პროცენტები	1 068	1 489
ვალდებულებები		
მიღებული დეპოზიტები	443 101	400 887
გადასახდელი პროცენტები	6 156	4 895
სრული შემოსავლების ანგარიშგება		

საპროცენტო შემოსავალი	14 830	17 625
საპროცენტო ხარჯი	96 307	81 521

(კ) 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 ინერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულების გადაცემით.

ორგანიზაციის ფინანსური განყოფილება 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.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ორგანიზაციას არ აქვს ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც განისაზღვრება შეფასების ისეთი მეთოდებით, რომლებიც იყენებს არასაბაზრო დაკვირვებად მონაცემებს.

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 დაშვებებია 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.

	2017		2016	
	საბალანსო ღირ-ბა	სამართლიანი ღირ-ბა	საბალანსო ღირ-ბა	სამართლიანი ღირ-ბა
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	539 172	539 172	274 224	274 224
საბანკო დეპოზიტები	150 000	150 000	200 000	200 000

მისარები პროცენტები	20 147	20 147	22 766	22 766
გაცემული სესხები	2 077 749	2 077 749	2 368 752	2 368 752
ვალდებულებები				
მიღებული სესხები	50 000	50 000	79 404	79 404
წევრების მიმდინარე ანაზრები	436 464	436 464	78 215	78 215
წევრების ვადიანი ანაზრები	1 381 012	1 381 012	1 727 219	1 727 219
გადასახდელი პროცენტები	56 575	56 575	86 442	86 442

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.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

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.

(ლ) ანგარიშგების პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 11 იანვარს საანგარიშო პერიოდის შემდეგ, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე ცვლილება შევიდა კანონში „არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულებების - საკრედიტო კავშირის შესახებ“, რომლის მიხედვითაც საკრედიტო კავშირში გაწევრიანება შეეძლება მხოლოდ ერთი და იმავე თვითმართველი თემის ადმინისტრაციულ ერთეულში მცხოვრებ ფიზიკურ პირებს. ამავე ცვლილების მიხედვით მოხდა შეზღუდვა საკრედიტო კავშირის წევრთა რაოდენობაში იგი არ უნდა აღემატებოდეს 200.

აღნიშნული საკანონმდებლო ცვლილება ხელმძღვანელობის შეფასებით გამოიწვევს საქმიანობის მნიშვნელოვან შეზღუდვას, კერძოდ მოზიდული რესურსებისა და გაცემული სესხების მოცულობის შემცირებას, შესაბამისად შემოსავლების და მოგების კლებას.

(მ) ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება

ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცებულია რკ საკრედიტო კავშირის „ხუცუბანი“-ს საერთო კრების მიერ 2018 წლის 30 აპრილს.

რეგისტრირებული კოოპერატივი საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“

მმართველობის ანგარიშგება

საქმიანობის მიმოხილვა

საქმიანობის მიმოხილვა მოიცავს საკრედიტო კავშირის:

ა) საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, რაც შედგება შემდეგისგან:

- 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, 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კი 3 მილიონამდე აქტივებია, აქედან 34.40% 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 2017 საანგარიშო წლის მანძილზე მიმდინარეობდა ზემოთ მოცემული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად გეგმაზომიერად და მდგრადად, 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 ანაზრებს 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.
 - 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“ 2017 წელს მაღალი საფინანსო მაჩვენებლები იქნა მიღწეული: საკრედიტო კავშირმა აჩვენა საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხი, მომგებიანობის მაღალი დონე და ზრდა საქმიანობის ყველა მიმართულებით. დადებითი შედეგები განაპირობა სასესხო პროდუქტების დივერსიფიცირებამ, რის საფუძველზეც მიმდინარეობდა ზრდა სხვადასხვა მიმართულებებზე. საკრედიტო კავშირი განუხრელად იცავს დადგენილ საკრედიტო პოლიტიკის მოთხოვნებს, კლიენტების დაფინანსება მათი ინდივიდუალური ბიზნეს საჭიროებისა და გადახდისუნარიანობის გათვალისწინებით ხდება. საკრედიტო კავშირის მიერ კარგი შედეგები იქნა მიღწეული ანაზრების ზრდის კუთხით, ნდობის მაღალი დონე სანდო პარტნიორის რეპუტაციის შედეგია. ფინანსების მართვა ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის და საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციების რეკომენდაციების განუხრელი დაცვით.

მეპაიე წევრები

2007 წელს საპაიო შენატანი 30300 ლარია ზრდის ტემპი 2006 წელთან შედარებით 6%, წევრთა რაოდენობამ კი 606 ადამიანმდე მოიმატა.

2008 წლის განმავლობაში საპაიო შენატანები ისევ იზრდება და 33400 ლარს აღწევს, ხოლო წევრთა რაოდენობა კი 665 ადამიანია, ზრდის ტემპი 2007 წელთან შედარებით 10%-ს შეადგენას.

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.

მეპაიე წევრების და შენატანის ზრდის მაჩვენებლების ცხრილი

№	წლები	წევრების რაოდენობა	წევრების რაოდენობის ზრდის ტემპი	საპაიო შენატანი ლარი	საპაიო შენატანის ზრდის ტემპი
1	2007	606	106	30300	106
2	2008	665	110	33400	110
3	2009	688	103	34550	103
4	2010	739	107	37050	107
5	2011	825	112	41350	112
6	2012	868	105	43550	105
7	2013	943	109	47300	109
8	2014	1013	107	50800	107
9	2015	1052	104	52750	104
10	2016	873	86	43750	86
11	2017	866	82	43550	83



აქტივები

1997-2017 წლებში საკრედიტო კავშირ “ხუცუბანი“-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

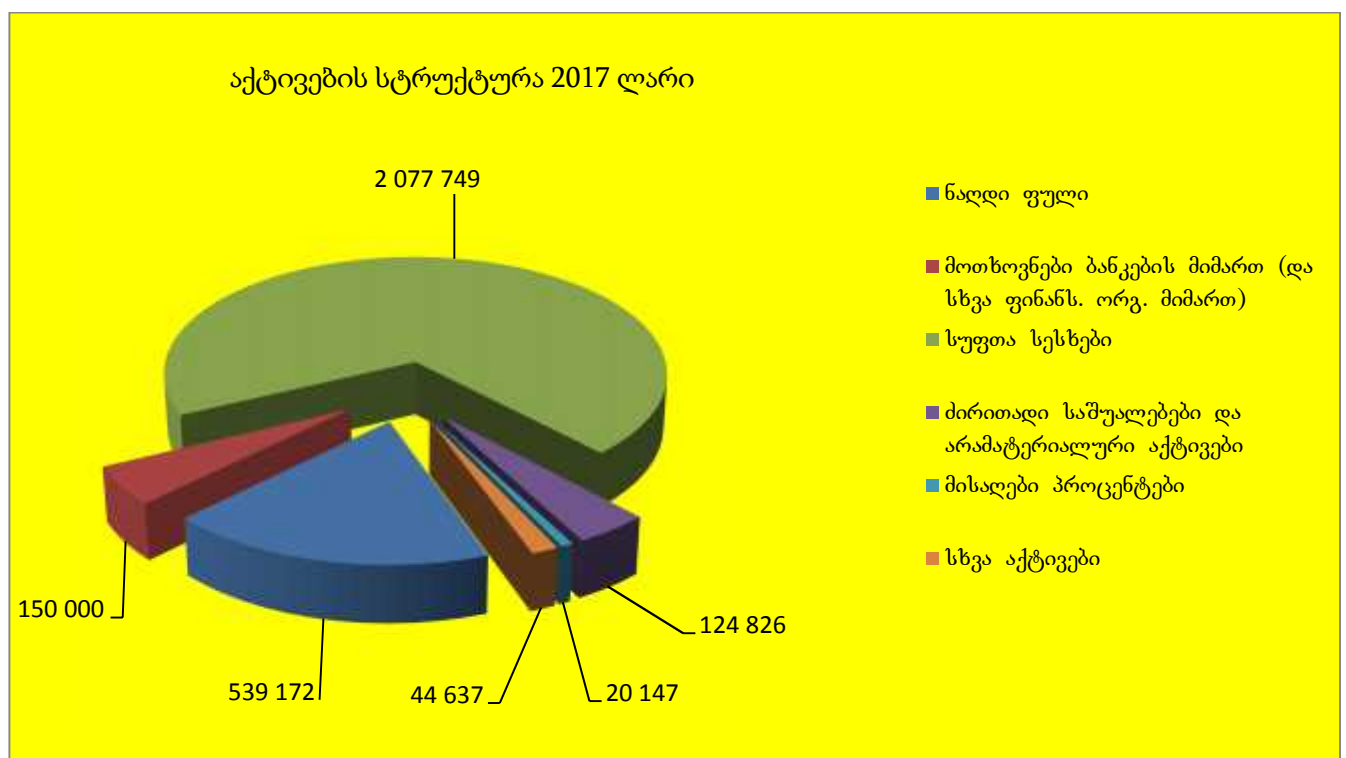
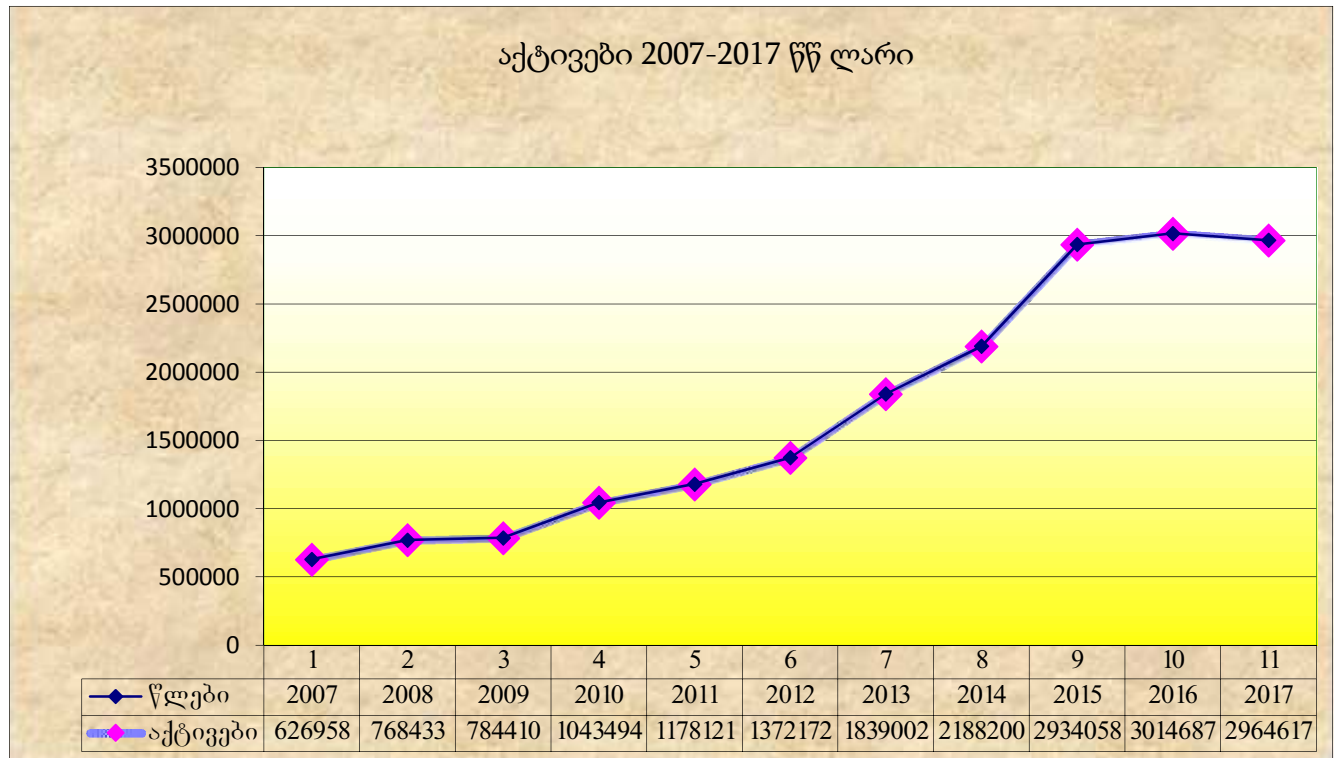
გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 52834.94 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 2.41%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 2-ჯერ დაბალია. 2013 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 17.04% შეადგენდა 2014 წელს კი 16.42%-ს, გასულ წელთან შედარებით 0.62%-ით ნაკლები.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

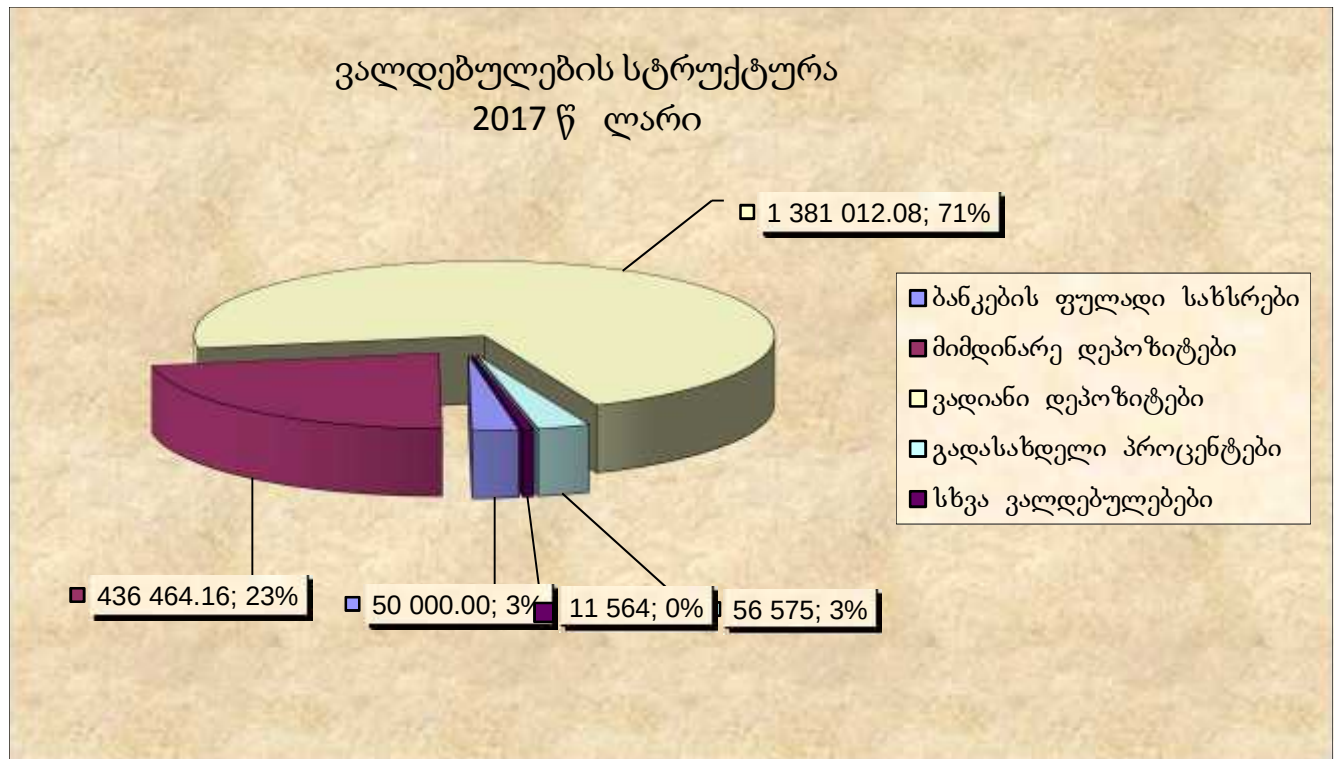
ნორმატივთან შედარებით თითქმის 3-ჯერ დაბალია. 2016 წელს არაშემოსავლიანი აქტივები მთლიანი აქტივების 20.77% შეადგინა, აქტივების სტრუქტურაში 2016 წელს 79% მთლიან სესხებზე მოდის.

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 556429ლარი შეადგინა და 26,78%-ს მიაღწია გაიზარდა აქტივების მაჩვენებლები, ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა 140799,33 ლარი დაფიქსირდა რაც მთელი აქტივების 4.78%-ია, ნორმატივთან შედარებით თითქმის 3-ჯერ დაბალია. აქტივების სტრუქტურაში 2017 წელს 70% მთლიან სესხებზე მოდის



ვალდებულებები

2017 წელს ვალდებულებები შეადგინს 1935615.0 ლარი, მთელი ვალდებულებების 94%-ს ანაზრები შეადგენს, მათ შორის ვადიანი ანაზრების წილი 71%-ია, 3%-ია ანაზრებზე დაგროვებული გადასახდელი პროცენტები, იგი 56575 ლარს შეადგენს და ეს თანხები უხარჯო სახსრებია, რომელსაც ვიყენებთ ფინანსური მდგომარეობის გამყარების მიზნით, სხვა აქტივები 11564 ლარია.



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.

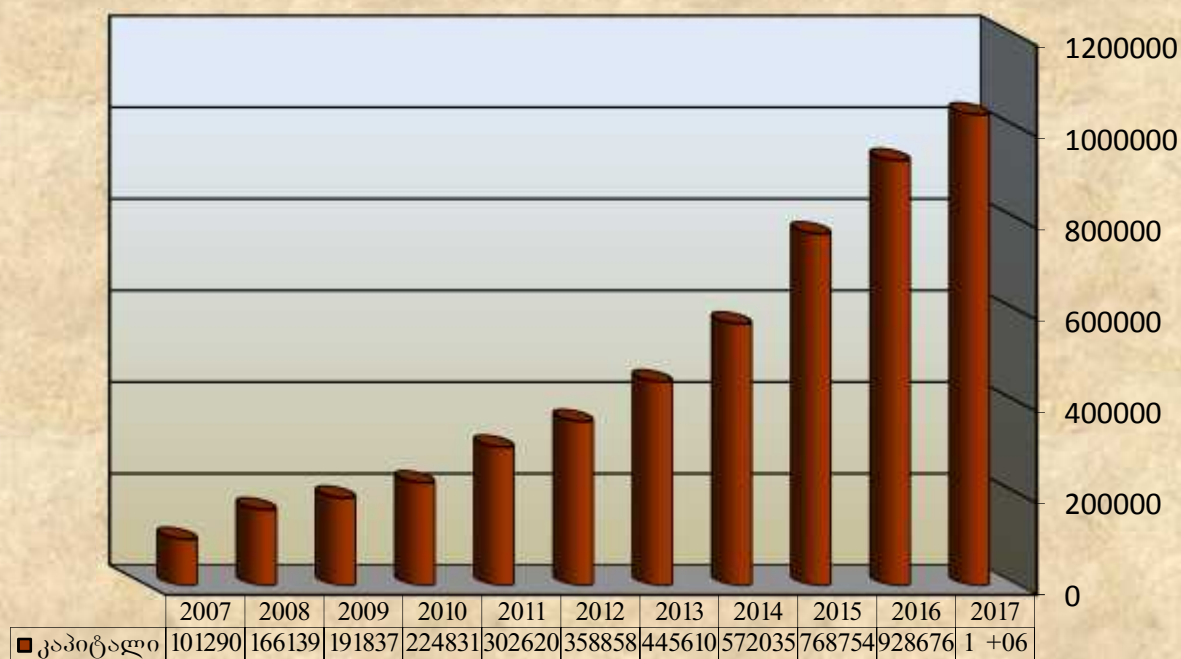
2014 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 572035.00 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 126424.7 ლარით გაიზარდა მატებამ 128.37% შეადგინა.

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

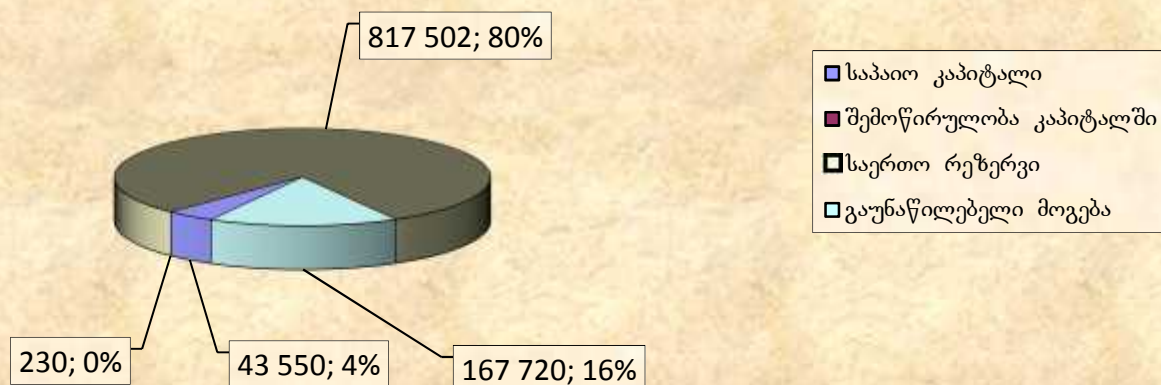
2017 წელს კაპიტალის საერთო მოცულობამ 1 029 002 ლარს მიაღწია, გასულ წელთან შედარებით 100326 ლარით გაიზარდა მატებამ 110.80% შეადგინა

კაპიტალი 2007-2017 წწ ლარი



კაპიტალის სტრუქტურაში 96%-ს საერთო რეზერვი და გაუნაწილებელი მოგება შეადგენს, საკრედიტო კავშირის მთლიან აქტივებში კაპიტალის წილი 34,40%-ს შეადგენს, რაც გულისხმობს, რომ მთელი აქტივების მესამედზე მეტი საკუთარია.

კაპიტალის სტრუქტურა 2017 წ 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 ურიზი მსესხებლებისაგან.

საკრედიტო კავშირის სასესხო პორთფელის საერთო მოცულობა 2012 წელს 923877.0 996037.0 ლარია, გასულ წელთან შედარებით კლებამ 7.0% შეადგინა, 2012 წელის ბოლოს შეიქმნა მდგომარეობა, როცა თანხების შემოდიდება 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 კავშირს მოეხსნა 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 მიხედვი 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 მიხედვი 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.

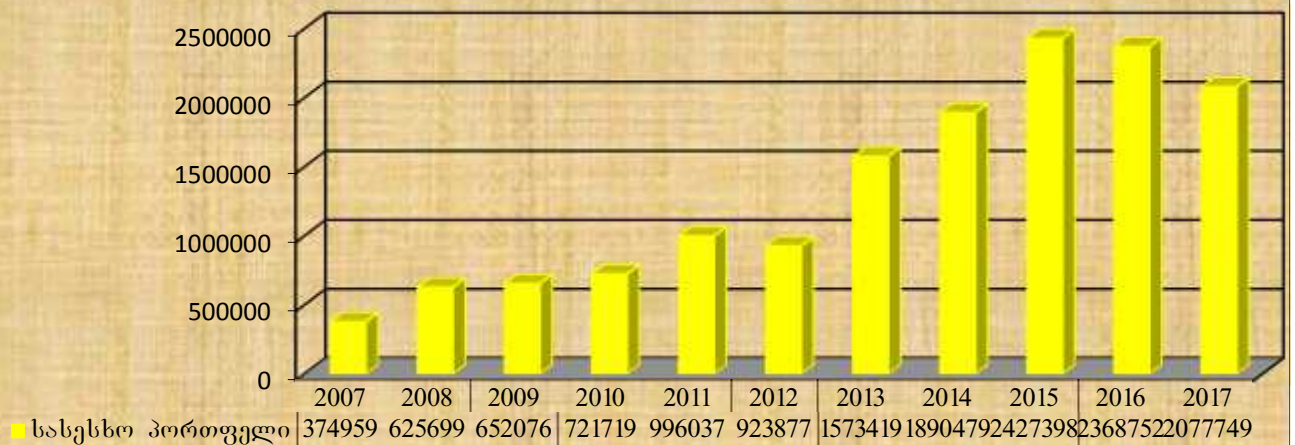
2017 წელს სესხების პორთფელი 2 077 749 ლარი შეადგინა, 2016 წლის ანალოგიურ მაჩვენებელთან შედარებით 12.28%-ით შემცირდა, ძირითადად შემცირება განაპირობა კონკურენციის მაღალმა მაჩვენებელმა. გაცემული სესხებიდან მიღებული იქნა 556 429 ლარი შემოსავალი, საშუალო წლიური საპროცენტო განაკვეთი 26,78%-პროცენტია.

სესხები გაიცემა შემდეგი მიმართულებით:

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

სესხი უზრუნველყოფის რამდენიმე სახეებია:

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.

სასესხო პორტფელი 2007-2017 წწ ლარი**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 ანაზღაურებით, 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.

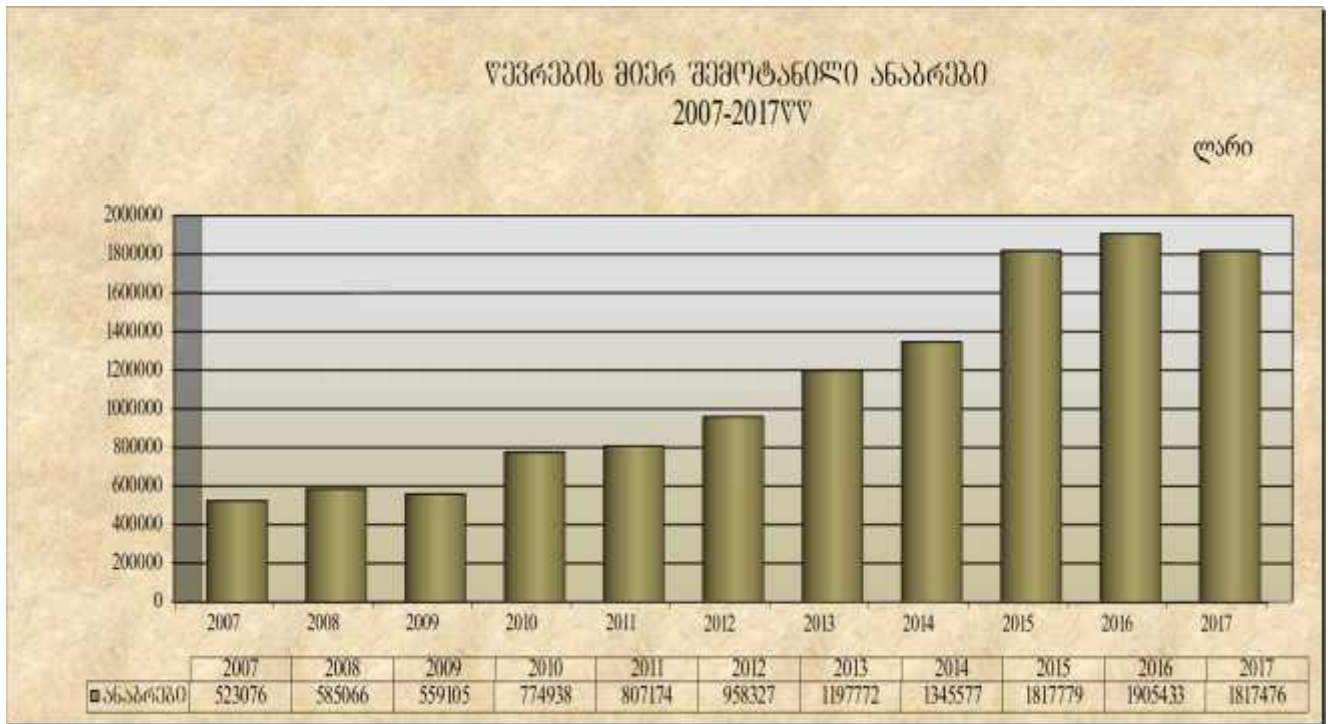
2013 წელს დეპოზიტების საერთო მოცულობა 1197772 ლარი შეადგინა, რაც გასული წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 124.99%-ით გაიზარდა, მატებამ 239445 ლარი შეადგინა, დეპოზიტებთან მიმართებაში გაზრდილია ლიკვიდობის კოეფიციენტი, რაც 26,17%-ს შეადგენს და ნორმასთან შედარებით 10.17%-ით მეტია, ასევე ნორმაშია ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივების კოეფიციენტი და 10.61%-ს შეადგენს. 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 შეადგენს. 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 შეადგენს. 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 შეადგენს. 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 შეადგენს. 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%.



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

2018 წლის 1-ლი იანვრისთვის

№	კ. №	ეკონომიკური ნორმატივები	ნორმა	ადექვატური რისკის I დონის პირობითი პარამეტრები	არაადექვატური რისკის II დონის 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%	34,40%	1,00
2	კ 2	ლიკვიდური აქტივები/ მთლიანი აქტივები	>=10%	>=10%	9%_5%	<5%	23,37%	1,00
3	კ 3	სამეთვალყურეო საბჭოს, გამგეობის და საკრედიტო კომიტეტის წევრებზე გაცემული სესხები და სხვა ვალდებულებები/ მთლიანი აქტივებთან	<=20%	<=20%	21%_30%	>=30%	2,49%	1,00
4	კ 4	ყველა მსხვილი სესხის საერთო თანხა/მთლიანი აქტივები	<=30%	<=30%	31%_49%	>=50%	0,00%	1,00
5	კ 5	ყველა საბალანკო სესხის საერთო თანხა/საკრედიტო დაბანდება	<=80%	<=80%	81%_90%	>=90%	0,11%	1,00
6	კ 6	ვადაგადაცილებული სესხების საერთო თანხა/საკრედიტო დაბანდება	<=15%	<=15%	16%_24%	>=25%	6,33%	1,00
7	კ 7	მიმდინარე აქტივები/მიმდინარე ვალდებულებები	>=90%	>=90%	89%_51%	<=50%	159,87%	1,00
8	კ 8	ერთ კომერციულ ბანკში ან საკრედიტო დაწესებულებაში განხორციელებული ინვესტიცია/მთლიანი აქტივები	<=15%	<=15%	16%_24%	>=25%	9,51%	1,00
9	კ 9	კომერციულ ბანკებში ან საკრედიტო დაწესებულებებში განხორციელებული ჯამური ინვესტიციები/მთლიანი აქტივები	<=30%	<=30%	31%_49%	>=50%	9,51%	1,00
10	კ 10	ძირითად საშუალებათა ნარჩენი ღირებულება/მთლიანი აქტივები	<=10%	<=10%	11%_24%	>=25%	5,32%	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.

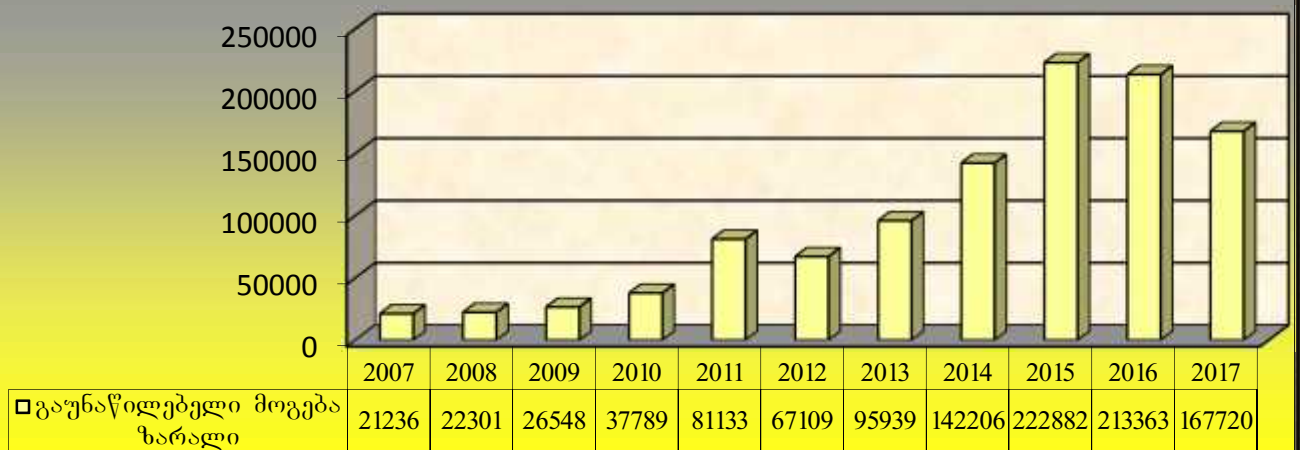
2014 წელს გაუნაწილებელი მოგება 142206.47 ლარი დაფიქსირდა, ხოლო გასანაწილებელი კი 125925.21 ლარი, რომლის 90% საერთო რეზერვში გადაირიცხება. საერთო რეზერვი თავის მხრივ უზრუნველყოფს კავშირის ფინანსური რისკების მინიმალურ ზღვარზე დაყვანას, გამომდინარე აქედან საკრედიტო კავშირი ვალდებულია მიიღოს მოგების ისეთი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

გაუნაწილებელი მოგება-ზარალი 2007-2017წწ ლარი



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 ჩვეს 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.

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	2007	2283,60	3622	724	6629,60
2	2008	8086	3935	817	12838
3	2009	9104	4572,56	864	14540,56
4	2010	9906,21	6158	685	16749,21
5	2011	13509	12501	708	26718
6	2012	13882	18115	653	32650
7	2013	11509	15031	607	27147
8	2014	13611,40	22222,30	715,60	36549,30
9	2015	23068,61	35168,29	601.90	58838,80
10	2016	27454,40	35150	570,60	63175
11	2017	28155,51	22043,51	1331,50	51530,52
12	ჯამი:	160569,73	178518,66	8277,60	347365,99



რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის კავშირის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. კავშირის საქმიანობისათვის დამახასიათებელია ძირითადად შემდეგი რისკები:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- სავალუტო რისკი.

„საკრედიტო კავშირი“ აღიარებს, რომ რისკის ეფექტიანი და ქმედითი მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის კომპანიამ დაადგინა რისკის მართვის გარემო, რომლის უმთავრესი მიზანია კავშირი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. რისკის მართვის გარემოს საშუალებით კავშირი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი

„საკრედიტო კავშირ“-ს გააჩნია საკრედიტო რისკი, რომელიც იმაში მდგომარეობს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარემ შეიძლება ვერ შეძლოს დაკისრებული ვალდებულების შესრულება, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება მმართველი ორგანოს მიერ დაწესებულ ლიმიტებში.

ორგანიზაცია იყენებს იგივე საკრედიტო პოლიტიკას პირობით ვალდებულებებთან მიმართებაში, როგორსაც ბალანსში ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში, რაც ითვალისწინებს გარკვეული პროცედურების განხორციელებას სესხის დამტკიცების მიზნებისათვის, მათ შორის ლიმიტების გამოყენებას რისკის შესამცირებლად და მიმდინარე მონიტორინგს. ორგანიზაცია აკონტროლებს საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, ვინაიდან გრძელვადიან ვალდებულებებს როგორც წესი გააჩნია უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

სავალუტო რისკი

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები ზრდის საკურსო სხვაობის რისკს. ქვემოთ მოცემულია ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ცხრილი ვალუტების მიხედვით (შესაბამისი ეკვივალენტებით ლარში). ინვესტიციები არაფულად აქტივებში არ წარმოშობს სავალუტო რისკებს.

31 დეკემბერი 2017 წელი

აქტივები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

საბანკო დეპოზიტები

გაცემული სესხები

მისაღები პროცენტები

სულ აქტივები

ვალდებულებები

მიღებული სესხები

წევრების მიმდინარე ანაზრები

წევრების ვადიანი ანაზრები

გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები

სულ ვალდებულებები

სავალუტო პოზიცია

GEL გვ. ლარი	USD გვ. ლარი	სულ ლარი
71 980	336 777	408 757
150 337	130 078	280 415
1 062 505	1 162 284	2 224 789
9 411	10 736	20 147
1 294 233	1 639 875	2 934 108
(50 000)	-	(50 000)
(58 973)	(377 491)	(436 464)
(362 096)	(1 018 916)	(1 381 012)
(30 068)	(10 479)	(40 547)
(501 137)	(1 406 886)	(1 908 023)
793 096	232 989	1 026 085

რეგისტრირებული კოოპერატივი

საკრედიტო კავშირი „ხუცუბანი“-ს

აღმასრულებელი დირექტორი

მამუკა ცეცხლაძე:

03 მაისი 2018 წელი

