

შპს ნოვა კრედიტი

ფინანსური ანგარიშგება
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
და
დამოუკიდებელი აუდიტორების დასკვნა

შინაარსი

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

შპს ნოვა კრედიტის ხელმძღვანელობას

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ შპს ნოვა კრედიტის (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღში დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, რომელთა შორისაა ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.

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

მოსაზრების საფუძველი

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

დამატებითი ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია დამატებით ინფორმაციაზე. დამატებითი ინფორმაცია შედგება მენეჯმენტის რეპორტისგან, რომელიც მომზადებულია აღრიცხვის, რეპორტირებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად (თუმცა, არ მოიცავს ამ ფინანსურ ინფორმაციასა და ჩვენს აუდიტის დასკვნას), რომლებიც სავარაუდოა, რომ ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება ამ აუდიტის დასკვნის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ამ ფინანსურ ინფორმაციაზე არ ვრცელდება დამატებით ინფორმაციაზე, მათ შორის, მენეჯმენტის რეპორტზე.

ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს ზემოთ ხსენებული დამატებითი ინფორმაციის გაცნობას მას შემდეგ, რაც ეს ხელმისაწვდომი გახდება ჩვენთვის, და განხილვას, შესაძლებელია თუ არა, რომ ინფორმაცია იყოს მატერიალურად არასწორი ან არსებობს თუ არა მატერიალური შეუსაბამობა დამატებით ინფორმაციასა და ფინანსურ ანგარიშგებებს ან აუდიტის ჩატარებისას ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას შორის. ამასთან, ვალდებულები ვართ გამოვხატოთ მოსაზრება მენეჯმენტის რეპორტის გარკვეული მუხლების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობის შესახებ და შევაფასოთ, რამდენად მოიცავს მენეჯმენტის რეპორტი აღრიცხვის, რეპორტირებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ჩვენ გამოვცემთ განახლებულ რეპორტს, სადაც აღნიშნული იქნება, რომ ზემოთ აღწერილ საკითხებთან დაკავშირებით არ არსებობს მოხსენების გაკეთების საფუძველი, ან აღწერთ ჩვენს მიერ აღმოჩენილ მატერიალურ შეცდომებს მენეჯმენტის რეპორტში ორგანიზაციის შესახებ აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მიღებული ცოდნის შესაბამისად.

მენეჯმენტის და ფინანსური ანგარიშგების მართვაზე პასუხისმგებელი პირების პასუხისმგებლობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარმოდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების და იმ შიდა კონტროლის შესაბამისად, რასაც მენეჯმენტი ჩათვლის

საჭიროდ ფინანსური ანგარიშგების მატერიალური შეცდომების გარეშე მოსამზადებლად, იქნება ეს განზრახ თუ უნებლიედ გამოწვეული.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასა და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს. მართვაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტის პასუხისმგებლობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის

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

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

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

სხვა საკითხების განხილვა მენეჯმენტთან არ მომხდარა.

ჩვენ ასევე მივაწოდეთ მენეჯმენტს განცხადება, რომ ვაკმაყოფილებთ შესაბამის ეთიკურ მოთხოვნებს დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებით და მივაწოდეთ ინფორმაცია ყველა კავშირზე და საკითხზე, რაც შესაძლოა ჩაითვალოს ჩვენი დამოუკიდებლობის საკითხისთვის მნიშვნელოვანად. ჩვენ ვფიქრობთ, რომ ჩვენს მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულება შესაბამისია და საკმარისი საფუძველი იძლევა აუდიტის კვალიფიციური დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად.

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

შპს ფი-ქეი-ეფ ჯორჯია

13 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო



ფინანსური ანგარიშგებები

შპს ნოვა კრედიტი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტი	5	2,055,077	4,824,461
გაცემული სესხები	6	14,805,759	20,740,993
სხვა აქტივები		362,417	628,567
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	1,501,875	1,246,405
ძირითადი საშუალებები	9	98,741	195,414
არამატერიალური აქტივები	9	7,037	8,143
საგადასახადო აქტივი		123,372	11,768
სულ აქტივები		18,954,279	27,655,750
ნასესხები სახსრები	7	15,093,846	25,568,088
სხვა ვალდებულებები		108,823	70,214
საგადასახადო ვალდებულებები		-	445,367
სულ ვალდებულებები		15,202,669	26,083,670
საწესდებო კაპიტალი		1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება		1,986,310	(193,219)
საკუთარი კაპიტალი		3,751,610	1,572,081
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		18,954,279	27,655,750

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

ფინანსური ანგარიშგებები

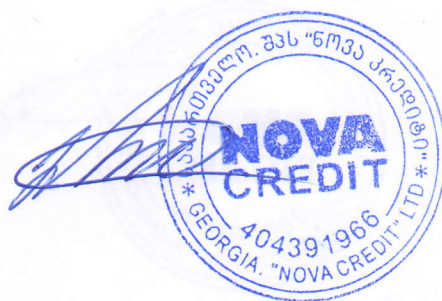
შპს ნოვა კრედიტი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
ფული და ფულის ეკვივალენტი	5	2,055,077	4,824,461
გაცემული სესხები	6	14,805,759	20,740,993
სხვა აქტივები		362,417	628,567
გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები	8	1,501,875	1,246,405
ძირითადი საშუალებები	9	98,741	195,414
არამატერიალური აქტივები	9	7,037	8,143
საგადასახადო აქტივი		123,372	11,768
სულ აქტივები		18,954,279	27,655,750
ნასესხები სახსრები	7	15,093,846	25,568,088
სხვა ვალდებულებები		108,823	70,214
საგადასახადო ვალდებულებები		-	445,367
სულ ვალდებულებები		15,202,669	26,083,670
საწესდებო კაპიტალი		1,765,300	1,765,300
გაუნაწილებელი მოგება		1,986,310	(193,219)
საკუთარი კაპიტალი		3,751,610	1,572,081
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		18,954,279	27,655,750

ხელმოწერი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	შენიშვნა	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	10	2,482,124	3,148,036
საპროცენტო ხარჯი	10	(2,732,675)	(991,607)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(250,551)	2,156,428
საკომისიო შემოსავლები		325,952	512,517
საკომისიო ხარჯები		(1,977)	(3,349)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		323,974	509,167
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობლი წმინდა მოგება/ზარალი		(100,164)	(811,201)
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		(19,126)	34,202
ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		(28,386)	(43,348)
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	10	3,962,864	3,504,220
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	11	(1,903,669)	(2,100,245)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		173,123	194,679
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი		455,009	195,283
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები		(7,978)	(4,453)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(68,784)	(72,736)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე		2,536,311	3,561,996
მოგების გადასახადი		(357,088)	(453,983)
წმინდა მოგება		2,179,223	3,108,013

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

შენიშვნა	31-დეკ 2017	31-დეკ 2016
საპროცენტო შემოსავალი	10 2,482,124	3,148,036
საპროცენტო ხარჯი	10 (2,732,675)	(991,607)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	(250,551)	2,156,428
საკომისიო შემოსავლები	325,952	512,517
საკომისიო ხარჯები	(1,977)	(3,349)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	323,974	509,167
კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოშობლი წმინდა მოგება/ზარალი	(100,164)	(811,201)
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(19,126)	34,202
ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	(28,386)	(43,348)
ჯარიმებიდან მიღებული შემოსავალი	10 3,962,864	3,504,220
სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები	11 (1,903,669)	(2,100,245)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	173,123	194,679
სხვა არასაოპერაციო შემოსავალი	455,009	195,283
სხვა არასაოპერაციო ხარჯები	(7,978)	(4,453)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(68,784)	(72,736)
მოგება/ზარალი დაბეგვრამდე	2,536,311	3,561,996
მოგების გადასახადი	(357,088)	(453,983)
წმინდა მოგება	2,179,223	3,108,013

ხელმოწერი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018

თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	18,617,189	20,382,489
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	3,108,013	3,108,013
დივიდენდის გაცემა	-	(21,918,421)	(21,918,421)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	(193,219)	1,572,081
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	2,179,223	2,179,223
სხვა ცვლილება	-	306	
საწესდებო კაპიტალის	-	-	-
ზრდა/შემცირება	-	-	-
დივიდენდის გაცემა	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	1,986,310	3,751,610

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2015 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	18,617,189	20,382,489
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	3,108,013	3,108,013
დივიდენდის გაცემა	-	(21,918,421)	(21,918,421)
ნაშთი 2016 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	(193,219)	1,572,081
წმინდა მოგება/(ზარალი)	-	2,179,223	2,179,223
სხვა ცვლილება	-	306	306
საწესდებო კაპიტალის	-	-	-
ზრდა/შემცირება	-	-	-
დივიდენდის გაცემა	-	-	-
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	1,765,300	1,986,310	3,751,610

ხელმოწერი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	2017	2016
წლის მოგება	2,536,311	3,571,142
მოგების გადასახადის ხარჯი	(357,088)	(453,983)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	68,784	72,736
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,248,007	3,189,895
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	5,935,233	(542,957)
ცვლილებები წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	(111,604)	(11,615)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	10,680	(623,849)
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	(445,367)	(186,293)
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	38,609	(9,295)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	7,675,558	1,815,886
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	29,120	(104,072)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	180	(2,050)
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	29,300	(106,122)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(10,474,242)	23,771,913
დივიდენდის გაცემა	-	(21,918,421)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(10,474,242)	1,853,492
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	(2,769,384)	3,563,256
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	4,824,461	1,261,205
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	2,055,077	4,824,461

ხელმოწერილი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო

შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

შპს ნოვა კრედიტი
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
თანხა მოცემულია ლარში

	2017	2016
წლის მოგება	2,536,311	3,571,142
მოგების გადასახადის ხარჯი	(357,088)	(453,983)
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯი	68,784	72,736
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	2,248,007	3,189,895
ცვლილებები კლიენტებზე გაცემულ სესხებში	5,935,233	(542,957)
ცვლილებები წინასწარ გადახდილ გადასახადებში	(111,604)	(11,615)
ცვლილებები სხვა აქტივებში	10,680	(623,849)
ცვლილებები საგადასახადო ვალდებულებებში	(445,367)	(186,293)
ცვლილებები სხვა ვალდებულებებში	38,609	(9,295)
სულ ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	7,675,558	1,815,886
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ცვლილებები ძირითად საშუალებებში	29,120	(104,072)
ცვლილებები არამატერიალურ აქტივებში	180	(2,050)
სულ ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან	29,300	(106,122)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან		
ცვლილებები მიღებულ სესხებში	(10,474,242)	23,771,913
დივიდენდის გაცემა	-	(21,918,421)
სულ ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(10,474,242)	1,853,492
ფული და ფულის ექვივალენტების ნეტო ცვლილება	(2,769,384)	3,563,256
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	4,824,461	1,261,205
ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	2,055,077	4,824,461

ხელმოწერი პირები:

დირექტორი

13 ივნისი, 2018
თბილისი, საქართველო



შენიშვნები გვერდებზე 7-21 წარმოადგენს აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებების განუყოფელ ნაწილს. დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა მოცემულია გვერდებზე 1-2.

1. შესავალი**კომპანია და მისი საქმიანობა**

შპს ნოვა კრედიტი დაფუძნდა 2010 წლის 13 დეკემბერს, საიდენტიფიკაციო კოდი: 404391966, მარეგისტრირებული ორგანო არის სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტო. იურიდიული მისამართი არის საქართველო, თბილისი, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 55ა.

კომპანიის მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

ნადეჟდა რუდენკო	40 %
კობა ზაძელა	60 %

წარმოდგენილი ანგარიშის ვალუტა

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

უცხოური ვალუტის მონეტარული ნაშთების კონვერტირებისათვის გამოყენებული გაცვლითი კურსები არის შემდეგი:

	31 დეკ 2017	31 დეკ 2016
1 USD/GEL	2.5922	2.6468
1 EUR/GEL	3.1044	2.7940

2. მომზადების საფუძვლები და სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები**მომზადების საფუძვლები****შესაბამისობის პრინციპი**

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

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

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

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

შეფასების საფუძველი

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

წინა პერიოდის უზუსტობების შესწორება

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

მიმდინარე წლის ფინანსურმა აუდიტმა გამოავლინა გარკვეული უზუსტობები შედარებით მაჩვენებლებში. შესწორებები/დაზუსტებები შეეხო წმინდა გაცემული სესხების, კაპიტალის, სესხების შესაძლო დანაკარგებისა და დანარჩენი აქტივების (დასაკუთრებული ქონების) შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს. შესწორებები გამოიწვია შემდეგმა გარემოებებმა: წინა წლის დასკვნაში გაცემული იყო მოდიფიცირებული მოსაზრება რაც ექვემდებარებოდა ხსენებული ბალანსების / შედეგების დაკორექტირებას.

შეიცვალა წინა წლის ფინანსური მდგომარეობისა და ანგარიშის შემდეგი პოზიციები:

	წარდგენილი	შესწორებული	შესწორების ეფექტი
სრული შემოსავლების ანგარიშგება	2016	2016	
სესხების შესაძლო დანაკარგის რეზერვის ხარჯი	-	(34,202)	34,202
დასაკუთრებული ქონების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ხარჯი	-	43,348	(43,348)

	წარდგენილი	შესწორებული	შესწორების ეფექტი
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016	დეკემბერი 31, 2016
გაცემული სესხები	20,945,247	20,740,993	204,253
დასაკუთრებულ ქონება	1,384,895	1,246,405	138,490
გაუნაწილებები მოგება	149,524	(193,219)	342,743

ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება

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

ფინანსური ინსტრუმენტები - ძირითადი შეფასების პირობები

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

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

ხელმისაწვდომია გადაცვლის ან სხვა დაწესებულებისგან და აღნიშნული ფასები წარმოადგენს რეალურ და რეგულარულად დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ საბაზრო ტრანზაქციების ღირებულებას.

იმ ფინანსური აქტივების რეალური ღირებულების შესაფასებლად, რომლისთვისაც არ არსებობს ინფორმაცია გარე საბაზრო ფასების შესახებ გამოიყენება სხვადასხვა შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ან მოდელები დაფუძნებული ბოლო პერიოდში დამოუკიდებელ მხარეებს შორის განხორციელებულ ტრანზაქციებზე, ან ინვესტორების ფინანსური მონაცემების გათვალისწინება. შეფასების მეთოდები შეიძლება საჭიროებდეს დაშვებებს, რომელიც დაკვირვებადი ბაზრის ინფორმაციით არ დასტურდება. შენიშვნები კეთდება მსგავსი განსაკუთრებული მიზნის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ, იმ შემთხვევაში თუ მსგავსი დაშვების შეცვლა უფრო გონივრულად დასაშვებია ალტერნატივით გამოიწვევს მნიშვნელოვან სხვაობას მოგებაში, შემოსავალში, მთლიან აქტივებში ან მთლიან ვალდებულებებში.

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

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

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

ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების კლასიფიკაცია

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული ტრანზაქციის დანახარჯები. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას ყველაზე კარგად ასახავს ტრანზაქციის ფასი. სარგებელი ან დანაკარგი თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ მაშინ თუ არსებობს სხვაობა სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის, რომელიც შეიძლება

გამოიკვეთოს მსგავს ინსტრუმენტებზე სხვა მიმდინარე საბაზრო ტრანზაქციებზე დაკვირვებით, ან შეფასების მეთოდით, რომლის შემავალი მონაცემები შეიცავს მხოლოდ ინფორმაციას დაკვირვებადი ბაზრებიდან.

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

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

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

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

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

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

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

უიმედო აქტივები ჩამოიწერება შესაბამის გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ანგარიშზე აქტივის აღდგენისათვის ყველა საჭირო პროცედურის დასრულების და დანაკარგის მოცულობის განსაზღვრის შემდეგ.

წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა დაკრედიტდება გაუფასურების დანაკარგის ანგარიშზე წლის მოგება-ზარალზე.

ფული და ფულის ექვივალენტები

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

სავაჭრო და სხვა მოთხოვნები

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

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

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

ცვეთა

ცვეთა ძირითად საშუალებებზე გამოითვლება წრფივი მეთოდით. სასიცოცხლო ვადები:

	სასარგებლო ვადა (წელი)
ავეჯი და სხვა ინვენტარი	4
კომპიუტერული ტექნიკა	3-5
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა ძირითადი საშუალებები	3

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

შემოსავლის აღიარება

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

სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები

სავაჭრო ვალდებულებები წარმოადგენს ვალდებულებას იმ საქონლისა თუ მომსახურებისთვის, რომელიც კომპანიამ შეიძინა მისი მომწოდებლებისგან ჩვეულებრივი ბიზნეს ოპერაციებით. სავაჭრო მოთხოვნები კლასიფიცირდება, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები, თუ გადახდის ვალდებულება არის ერთ წელამდე პერიოდში, თუ არა, როგორც გრძელვადიანი ვალდებულებები. ამჟამად კომპანიის მთლიანი სავაჭრო ვალდებულებების დაფარვა მოსალოდნელია საბალანსო ანგარიშგების თარიღიდან ერთ წელამდე პერიოდში და კლასიფიცირებულია, როგორც მიმდინარე ვალდებულებები.

სავაჭრო ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და შემდგომ პერიოდში ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

მოგების გადასახადი

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

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

საწესდებო კაპიტალი

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

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

სესხები

სესხები აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით ამორტიზებული ღირებულებით.

პერსონალის ხარჯი და მასთან დაკავშირებული შენატანები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო მსჯელობები, დაშვებები და შეფასებები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებების მომზადება მოითხოვს მენეჯმენტის მხრიდან გარკვეული შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომელიც გავლენას ახდენს მოგების, ხარჯების, აქტივების და ვალდებულებების ღირებულებაზე და მათ შესაბამის შენიშვნებზე და პირობითი ვალდებულების შენიშვნაზე.

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოს საგადასახადო კოდექსი და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს.

გადასახადები

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

ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობა

კომპანია აკეთებს ძირითადი საშუალებების გამოყენების ხანგრძლივობის შეფასებას, სხვადასხვა ფაქტორების გათვალისწინებით, როგორებიცაა: ტექნიკური ან კომერციული მოძველება, მოსალოდნელი წარმადობა, სიმძლავრე და ფიზიკური მდგომარეობა, რაც დამოკიდებულია ოპერაციულ ფაქტორებზე.

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

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

ბასს 16 და ბასს 38-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემული 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს სრულ საბალანსო ღირებულებასა და დაგროვილ ცვეთაზე/ამორტიზაციაზე არსებულ მიდგომას კომპანიის მიერ გადაფასების მოდელის გამოყენების შემთხვევაში. იქიდან გამომდინარე, რომ ჯგუფი არ იყენებს გადაფასების მოდელს, ეფექტი არ ვრცელდება კონსოლიდირებულ ფინანსურ უწყისებზე

ბასს 19-ის შესწორება სახელწოდებით „დადგენილი შეღავათების სისტემა: თანამშრომლების შენატანები (გამოცემულია 2013 წლის ნოემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება მუშაობის პერიოდზე თანამშრომლების ან სერვისთან დაკავშირებული მესამე პირების მიერ განხორციელებული კონტრიბუციების განაწილება. კონკრეტულად, კონტრიბუციები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ნამუშევარი წლების რაოდენობაზე, შესაძლებელია აღიარებული იყოს მომსახურების ხარჯების შემცირებად იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მომსახურების გაწევა (მუშაობის პერიოდზე გადანაწილების ნაცვლად).

ბასს 24-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, თუ როგორ ხდება ისეთი სუბიექტებისთვის გადახდილი თანხების წარდგენა, რომლებიც წარმოადგენენ წამყვანი მმართველი პერსონალის სერვისის მომწოდებლებს.

ბასს 40-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, როგორ ხდება საინვესტიციო ქონების შეძენისას ფასს 3 და ბასს 40 სტანდარტების გამოყენება. ბასს 40 სტანდარტი გამოიყენება საინვესტიციო ქონებისა და მფლობელის მიერ დაკავებული ქონების გამიჯვნაში, ხოლო ფასს 3 იმის დადგენაში, არის თუ არა საინვესტიციო ქონების შეძენა კომპანიების შერწყმა (ბიზნეს კომბინაცია).

ფასს 3-ის შესწორება (ფასს-ის 2011-2013 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ სამომავლო საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 3 მოქმედების სფერო არ მოიცავს საერთო მმართველობის ორგანიზაციის წარმოქმნის აღრიცხვას ამავე ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ფასს 8-ის შესწორება (ფასს-ის 2010-2012 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ საოპერაციო სეგმენტებზე გაერთიანების კრიტერიუმების გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას გამოყენებული მსჯელობის შენიშვნის სახით წარდგენას. ასევე შესწორება განმარტავს, რომ რეკონსილაცია საოპერაციო სეგმენტის სრულ აქტივებსა და კომპანიის აქტივებს შორის აუცილებელია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სეგმენტის აქტივების წარდგენა ხდება რეგულარულად.

ფასს 13-ი (2013 წლის დეკემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2014 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ ფასს 13-ში არსებული პორტფოლიოს გამონაკლისი, რომელიც აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება გაზომოს ნეტო ღირებულებით, შესაძლებელია გამოყენებული იყოს ბასს 39 და ფასს 9 სტანდარტების მოქმედების სფეროში შემავალი ნებისმიერი კონტრაქტისთვის.

ბასს 1-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა უფრო დეტალურ მითითებებს მატერიალურობასა და შეჯამებაზე, ქვეჯამების წარდგენაზე, ფინანსური ანგარიშგებების სტრუქტურასა და სააღრიცხვო პოლიტიკების წარდგენაზე.

ბასს 16-ისა და ბასს 38-ის შესწორება სახელწოდებით „ამორტიზაციისა და ცვეთის მისაღები მეთოდების განმარტება“ (გამოშვებულია 2014 წლის მაისში) - შესწორებები ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე სამომავლოდ შესწორებები იძლევა დამატებით მითითებებს და ამასთან განმარტავს, რომ:

- შემოსავლის მეთოდით აქტივების ცვეთის გამოთვლა არ არის მისაღები, რადგან აქტივის გამოყენებით მიღებული შემოსავლის გამომჟღავნებაში ძირითადად სხვა ფაქტორებიც იღებენ მონაწილეობას გარდა აქტივის ეკონომიკური სარგებლის გამოყენებისა;
- შემოსავალი ზოგადად მიჩნეულია არამართებულ საფუძვლად ეკონომიკური სარგებლის საზომად არამატერიალურ აქტივებთან მიმართებაში, თუმცა კონკრეტული გარემოებების შემთხვევაში შესაძლებელია ამ წესის უარყოფა.

ბასს 19-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს, რომ მაღალი ხარისხის კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც გამოიყენება საპენსიო სარგებლის განაკვეთის გამოთვლისას, უნდა იყოს იმავე ვალუტაში, რომელ ვალუტაშიც უნდა მოხდეს საპენსიო სარგებლის გადახდა.

ბასს 27-ის შესწორება სახელწოდებით „კაპიტალის მეთოდი ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში“ (გამოცემულია 2014 წლის აგვისტოში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ ივლისს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აღადგენს კაპიტალის მეთოდს და აძლევს ორგანიზაციებს უფლებას, გამოიყენონ ეს მეთოდი შვილობილ კომპანიებში, საერთო მმართველობის ორგანიზაციებსა და ასოცირებულ ორგანიზაციებში ჩადებული ინვესტიციების აღსარიცხად მათ საკუთარ ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ფასს 5-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე პროსპექტულად, იძლევა დამატებით მითითებებს იმ შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გასაყიდად გამიზნული აქტივის რეკლასიფიკაცია მფლობელზე გასაცემად გამიზნულ აქტივად ან პირიქით. შესწორება ასევე იძლევა დამატებით მითითებებს ისეთი შემთხვევებისთვის, როდესაც ხდება გადასაცემად გამიზნული აქტივის აღრიცხვის შეწყვეტა.

ფასს 7-ის შესწორება (ფასს-ის 2012-2014 ციკლის ყოველწლიური გაუმჯობესება, გამოცემულია 2014 წლის სექტემბერში) - შესწორება, რომელიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, იძლევა დამატებით მითითებებს იმის დასადგენად, კვლავ იღებს თუ არა მონაწილეობას მომსახურების კონტრაქტი გადაცემულ აქტივში.

ფასს 10-ის, ფასს 12-ისა და ბასს 28-ის შესწორებები სახელწოდებით „საინვესტიციო ორგანიზაციები: კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენება“ (გამოცემულია 2014 წლის დეკემბერში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს საინვესტიციო ორგანიზაციებისა და მათი სუბსიდიებისთვის კონსოლიდაციის გამონაკლისის გამოყენების წესებს. არ არის მოსალოდნელი, რომ ეს რაიმე გავლენას იქონიებს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

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

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

ბასს 7-ის შესწორება სახელწოდებით „ინიციატივა შენიშვნების შესახებ“ (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, აუმჯობესებს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის მიწოდებულ ინფორმაციას კომპანიის ფინანსური აქტივობების შესახებ.

ბასს 12-ის შესწორება (გამოცემულია 2017 წლის იანვარში) - შესწორებები, რომლებიც ვრცელდება 2017 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებულ საანგარიშგებო პერიოდებზე, განმარტავს რეალური ღირებულებით აღრიცხულ სასესხო ინსტრუმენტთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადის აქტივის აღიარებას.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ (გამოცემული 2014 წლის ივლისში) - სტანდარტი ჩაანაცვლებს ბასს 39 სტანდარტს (ასევე ჩაანაცვლებს ფასს 9 სტანდარტის ყველა წინა ვერსიას) 2018 წლის პირველ იანვარს ან შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. სტანდარტი მოიცავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაციის, გაზომვის, გაუფასურების, ჰეჯირების აღრიცხვისა და აღიარების შეწყვეტის წესებს.

ფასს 9-ს მიხედვით ყველა აღიარებული ფინანსური აქტივის შემდგომი აღრიცხვა უნდა მოხდეს ამორტიზებული ან რეალური ღირებულებით (მოგებაზე ან ზარალზე ან სხვა საერთო შემოსავალზე) კლასიფიკაციის მიხედვით ბიზნესის მოდელის და კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გათვალისწინებით.

ფინანსურ ვალდებულებებზე ფასს 9 სტანდარტი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს იმ შემთხვევაში, სადაც გამოიყენება რეალური ღირებულების მეთოდი: ისეთი ფინანსური ვალდებულების რეალური ღირებულების ცვლილების აღიარება, რომელიც აღრიცხულია რეალური ღირებულებით ვალდებულების რისკების ცვლილებით გამოწვეული მოგებისა და ზარალის გათვალისწინებით, ხდება სხვა საერთო შემოსავალში (მოგებასა და ზარალში აღიარების ნაცვლად) გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს იწვევს წინააღმდეგობას აღრიცხვაში.

ფინანსური აქტივების გაუფასურებისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია „მოსალოდნელი კრედიტის დანაკარგის“ მოდელი, რომელიც დაფუძნებულია კონტრაქტის საწყის ეტაპზე მოსალოდნელი ზარალის გათვალისწინების პრინციპზე. კრედიტის დანაკარგის აღიარებისთვის აუცილებელი აღარ იქნება გაუფასურების ობიექტური მიზეზის არსებობა.

ჰეჯირების აღრიცხვისთვის ფასს 9 სტანდარტში შემოტანილია არსებითი რევიზია, რისი წყალობითაც ფინანსური ანგარიშგებები უკეთ ასახავენ, თუ როგორ ტარდება რისკის მართვის აქტივობები ფინანსური და არაფინანსური რისკების ჰეჯირებისას.

აღიარების შეწყვეტის რეზერვები თითქმის უცვლელადაა გადმოტანილი ბასს 39 სტანდარტიდან.

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

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

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები	2017	2016
ნაღდი ფული ეროვნულ ვალუტაში	30,512	3,312
ნაღდი ფული უცხოურ ვალუტაში	14,198	-
მიმდინარე ანგარიშები ეროვნულ ვალუტაში	3,229	44,974
მიმდინარე ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში	2,007,137	4,776,176
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	2,055,077	4,824,461

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

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები	2017	2016
კლიენტებზე სესხად გაცემული თანხები	14,758,711	20,636,881
მისაღები პროცენტები	270,429	308,366
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(223,380)	(204,254)
ნაშთი წლის ბოლოს	14,805,759	20,740,993

2017 წელს გაცემული სესხები

	მცირე სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი
აქტიური სესხები	290,636	344,069	4,036,834
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	19,653	80,582	295,773
30-60 დღით ვადაგადაცილებული	176	41,386	249,839
60-90 დღით ვადაგადაცილებული	2,088	9,004	23,070
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	28,183	400,806	22,811
სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	340,735	875,846	4,628,327

2016 წელს გაცემული სესხები

	მცირე სესხი	ავტო სესხი	იპოთეკური სესხი
აქტიური სესხები	-	65,175	1,900,227
30 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	36,011	211,916
30-60 დღით ვადაგადაცილებული	-	136,868	179,472
60-90 დღით ვადაგადაცილებული	-	5,218	99,319
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	55,849	136,645	1,166,614
სულ კლიენტზე გაცემული სესხები	55,849	379,917	3,557,548

7. ნასესხები სახსრები

დარიცხული პროცენტები	2017	2016
დარიცხული პროცენტი ლარში	373,313	686
დარიცხული პროცენტი დოლარში	2,359,362	990,921
სულ დარიცხული პროცენტი	2,732,675	991,607
ნასესხები სახსრები	დეკემბერი 31, 2017	დეკემბერი 31, 2016
ბანკის სესხი ლარში	2,872,561	-
ბანკის სესხი დოლარში	12,221,286	25,568,088
სულ ნასესხები სახსრები	15,093,846	25,568,088

8. გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც განიხილება, როგორც გასაყიდად არსებული, ან არ კლასიფიცირდება, როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები; (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები; ან (გ) რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივი წარმოადგენს კომპანიის მსესხებლის ან მსესხებლის თავდების საკუთრებაში არსებულ ქონებას რომელიც კომპანიამ შეიძინა აუქციონზე სესხის იძულებითი აღსრულების ღონისძიებების ფარგლებში. გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივის შეძენა ხდება მისი შემდგომში რეალიზაციის მიზნით და წარმოადგენს კომპანიის მარაგებს. მათ არ ერიცხებათ ცვეთა და არ მონაწილეობენ ქონების გადასახადის დათვლაში.

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივი ბალანსში აისახება მისი აუქციონზე შეძენის ფასად. და რეალიზაციისასაც შესაბამისად აღნიშნული თანხა სრულად ჩამოიწერება როგორც გირაოში შეძენილი ქონების თვითღირებულება.

9. ძირითადი საშუალებები

	კომპ. ტექნიკა და საკომ. მოწყობ.	ავეჯი და სხვა ინვენტარი	სხვა ძირითადი საშუალებები	სატრანსპორტო საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	კაპიტალური	სულ
ბალანსი 01 იანვარი 2016	41,374	35,043	21,652	185,383	18,589	3,733	305,773
შეძენა	24,394	17,254	6,882	76,003	2,050	7,474	134,057
გაყიდვა				40,692		463	41,154
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	65,768	52,297	28,534	220,694	20,639	10,744	398,675
შეძენა	340	130	89	-	180	-	739
გაყიდვა				33,575		1,867	35,442
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	66,108	52,427	28,623	187,119	20,819	8,877	363,972
დაგროვილი ცვეთა							
ბალანსი 01 იანვარი 2016	21,825	21,483	16,130	61,007	11,424	3,733	135,602
ცვეთის ხარჯი	14,405	7,867	4,345	39,896	1,072	5,152	72,736
გაყიდვა				12,757		463	13,219
ბალანსი 31 დეკემბერი 2016	36,230	29,351	20,475	88,146	12,495	8,422	195,119
ცვეთის ხარჯი	14,948	9,224	3,946	37,393	1,286	1,987	68,784
გაყიდვა	-	-	-	4,176		1,532	5,709
ბალანსი 31 დეკემბერი 2017	51,178	38,575	24,421	121,363	13,781	8,877	258,194
01 იანვარი 2016	19,549	13,560	5,522	124,376	7,165	-	170,171
31 დეკემბერი 2016	29,538	22,946	8,059	132,548	8,143	2,322	203,557
31 დეკემბერი 2017	14,930	13,852	4,202	65,756	7,037	-	105,778

10. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

შემოსავალი პროცენტებიდან მოიცავს	2017	2016
შემოსავალი პროცენტებიდან ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ აქტივებზე		
საპროცენტო შემოსავლები ანაბარზე განთავსებული თანხებიდან	203,729	30,654
კლიენტებზე გაცემული კრედიტები, პროცენტები და დარიცხული ჯარიმები	6,241,260	6,621,602
სულ შემოსავალი პროცენტებიდან	6,444,989	6,652,256
საპროცენტო ხარჯები მოიცავს:	2017	2016
საპროცენტო ხარჯები ამორტიზებული ღირებულებით აღნუსხულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
ბანკებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	373,313	686
ფიზიკური პირებიდან ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,359,362	990,921

შპს ნოვა კრედიტი

შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებებზე 2017 წლის 31 დეკემბერი

სულ ხარჯი პროცენტიდან	2,732,675	991,607
წმინდა შემოსავალი პროცენტებიდან	3,712,314	5,671,388

11. სხვა საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯი

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	2017	2016
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	151,793	175,945
აუდიტის მომსახურების ხარჯი	11,800	5,000
გადახდილი ჯარიმები	-	53,867
ხელფასის ხარჯი	824,019	784,496
რეკლამის ხარჯი	3,798	13,015
წარმომადგენლობითი ხარჯი	14,253	9,920
მივლინების ხარჯი	350	120
ტრენინგის ხარჯი	2,375	2,250
რემონტის ხარჯი	13,958	24,894
კომუნალური ხარჯი	27,821	32,896
დაცვის ხარჯი	5,204	6,818
საფოსტო ხარჯი	5,365	3,696
საოფისე ხარჯი	5,720	10,221
ლიზინგის ხარჯი	173,153	209,282
ბანკის საკომისიო ხარჯი	78,309	85,371
სხვა საოპერაციო ხარჯი	557,787	646,571
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი	27964	35,884
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	1,903,669	2,100,246

11.1 პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯი	2017	2016
ხელფასები	605,736	616,350
ბონუსები და პრემია	202,134	163,576
დაზღვევა და სხვა სარგებელი	15,719	4,008
სწავლის დაფინანსება	2,805	2,813
სულ პერსონალის ხარჯი	826,394	786,746

12. მოგების გადასახადი

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

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

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

13. ფინანსური რისკის მართვა

კომპანიის რისკის მენეჯმენტის ფუნქციები იწარმოება, ფინანსური, საოპერაციო და იურიდიული რისკების მიხედვით. ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (მათ შორის სავალუტო რისკს საპროცენტო რისკს და სხვა საფასურთან დაკავშირებულ რისკებს), ასევე საკრედიტო რისკებს და ლიკვიდურობასთან დაკავშირებულ რისკებს.

ფინანსური რისკის მართვის პირველადი ამოცანაა ჩამოაყალიბოს მისაღები რისკის ლიმიტები და შემდეგ უზრუნველყოს არსებული რისკების ამ ლიმიტების ფარგლებში დარჩენა. საოპერაციო და იურიდიულ რისკებს რეაგირებაზე, მენეჯმენტის ფუნქციები შედგენილია იმაზე გათვლით რომ მოხდეს შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების სწორი წარმოება, რათა აცილებული იქნას თავიდან ავიცილოთ საოპერაციო და იურიდიული რისკები.

საბაზრო რისკი

კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკებს, საბაზრო რისკები ჩნდება არა სამუშაო მდგომარეობაში ა) უცხოურ ვალუტებთან მიმართებაში ბ) საპროცენტო აქტივებთან და ვალდებულებებთან მიმართებაში გ) ფასიან ქაღალდებთან მიმართებაში, ყველა მათგანი დაუცველია ზოგადი და სპეციფიური საბაზრო ცვალებადობის მიმართ. მენეჯმენტი აწესებს მათთვის მისაღები რისკის შეფასების ლიმიტებს, რისკის მონიტორინგი ხდება ყოველდღიურად, თუმცა ეს მიდგომა ხელს ვერ შეუშლის დანაკარგების მიღებას როდესაც ბაზარზე მნიშვნელოვანი ცვალებადობის დროს რისკი ამ განსაზღვრულ საზღვრებს გასცდება.

მგრძნობიარობა ქვემოთ დასახელებულ საბაზრო რისკების გავლენაზე გამოყოფილია მხოლოდ ერთი ფაქტორის ცვლილებაზე გათვლით, როდესაც სხვა ფაქტორები რჩება მუდმივი. პრაქტიკაში კი მოვლენების ასეთი განვითარება ნაკლებად მოსალოდნელია ცვლილებები ზოგიერთ კოეფიციენტში კორელაციაში ერთმანეთთან, მაგალითად ცვლილებები საპროცენტო განაკვეთში შესაძლებელია კორელაციაში იყოს სავალუტო კურსის ცვლილებებთან.

ლიკვიდურობის რისკი

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

კომპანიის პოლიტიკა გულისხმობს, აწარმოოს წინდახედული ლიკვიდურობის პოლიტიკა საკმარისი ნაღდი ფულის და საბანკო ნაშთის ფლობით (შენიშვნა 7), აგრეთვე ძლიერ ლიკვიდური აქტივების ფლობით ყველა საოპერაციო და სავალ მომსახურების გასაწევად, რაც უკავშირდება გადახდებს, როდესაც ისინი დაექვემდებარებიან გადახდას.

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

დეკემბერი 31, 2017

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	108,823		108,823
სესხები	2,872,561	12,221,286	15,093,846
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,981,384	12,221,286	15,311,492

დეკემბერი 31, 2016

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	515,581	-	515,581
სესხები		25,568,088	25,568,088
სულ ფინანსური ვალდებულებები	515,581	25,568,088	26,083,669

იანვარი 01, 2016

ფინანსური ვალდებულებები	1 წლამდე	1-5 წლამდე	სულ
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	717,683		717,683
სესხები	1,796,175		1,796,175
სულ ფინანსური ვალდებულებები	2,513,858	-	2,513,858

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვას აწარმოებენ კომპანიის მფლობელები იმისდა მიხედვით თუ როგორი მოთხოვნები აქვთ მათ კაპიტალის ოპტიმალურ სტრუქტურასთან დაკავშირებით. კომპანია აწარმოებს კაპიტალის სტრუქტურის მართვას მხოლოდ იურიდიული მოთხოვნების გამო იმ იურისდიქციის ფარგლებში სადაც ის ოპერირებს.

14. ნაშთები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც განსაზღვრულია IAS 24 -ით „შენიშვნები დაკავშირებული მხარეების შესახებ“, წარმოადგენს :

- მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად ,ერთი ან მეტი შუამავლის მეშვეობით: აკონტროლებს ან კონტროლდება, ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ დაქვემდებარებული კომპანია (მათ შორის, დედა კომპანია, შვილობილი კომპანიები და თანამზრახველები); ფლობს წილს კომპანიაში, რომელიც აძლევს მნიშვნელოვანი გავლენის შესაძლებლობას და რომელსაც აქვს კომპანიაზე ერთობლივი კონტროლი;
- პარტნიორი საწარმო - საწარმოები, რომლებზეც კომპანიას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა და რომელიც არ არის არც შვილობილი კომპანია და არც ერთობლივი საწარმო.
- ერთობლივი საწარმოები, სადაც კომპანია წარმოადგენს საწარმოს;
- კომპანიის ან მისი მშობლის მმართველი პერსონალი.
- ოჯახის ახლო წევრები;
- მხარე, რომელიც კონტროლდება, ერთობლივად კონტროლდება ან განიცდის მნიშვნელოვან გავლენას, ან რომელზეც მნიშვნელოვანი ხმის უფლება აქვს, პირდაპირ ან ირიბად, (d) ან (e)-ში ნახსენებ ინდივიდუალებს.
- დასაქმების შემდგომი შეღავათების სისტემა თანამშრომლებისთვის ან მხარისთვის, რომელიც არის დაკავშირებული კომპანია.

შემდგომი ოპერაციები განხორციელდა დაკავშირებულ მხარეებთან:

მენეჯმენტის ანაზღაურება	დეკემბერი 31, 17	დეკემბერი 31, 16
ხელფასები და სხვა თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	176306	150000
სულ	176306	150000

15. საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშები მომზადდა განგრძობითი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს იმას, რომ კომპანია შეძლებს, დააკმაყოფილოს საკრედიტო მომსახურების დაფარვის პირობები.

16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

ეს ფინანსური ანგარიშგება დამტკიცდა გამოსაშვებად ჯგუფის ხელმძღვანელობის მიერ 2018 წლის 13 ივნისს.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომ დასკვნის გაშვებამდე მნიშვნელოვანი მოვლენები არ დაფიქსირებულა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ნოვა კრედიტი“

მმართველობითი ანგარიშგება

2017 წელი

შინაარსი

შპს “ნოვა კრედიტი”-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.	3-4
ფილიალები, შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი	4-7
მომხმარებელთა უფლებების დაცვა	8
საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.	8
შპს “ნოვა კრედიტის” ფინანსური მაჩვენებლები	9
2017 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები	9-12
მისო „ნოვა კრედიტის“ განვითარების გეგმები	12

1. შპს “ნოვა კრედიტი”-ს ისტორია, დამფუძნებლები და მმართველობა.

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს “ნოვა კრედიტი” (შემდგომში – “კომპანია”) წარმოადგენს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონისა და “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის საფუძველზე და მათ შესაბამისად ჩამოყალიბებულ სამეწარმეო (კომერციულ) იურიდიულ პირს. კომპანია საქმიანობას ეწევა “მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ” საქართველოს კანონის, “მეწარმეთა შესახებ” საქართველოს კანონის, საქართველოში მოქმედი სხვა კანონებისა და კანონქვემდებარე აქტებისა და წესების შესაბამისად.

შპს “ნოვა კრედიტი” (ს/კ 404391966) დაფუძნდა 2010 წლის 13 დეკემბერს. მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სტატუსი ეროვნულ ბანკში მიენიჭა 2010 წლის 29 დეკემბრის განკარგულება N1404 თანახმად.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა პარტნიორთა კრება. ორგანიზაციის ოპერაციების ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორი.

ორგანიზაციის დამფუძნებლები არიან:

ნადეჟდა რუდენკო	40 %
კობა ბაძაღუა	60 %

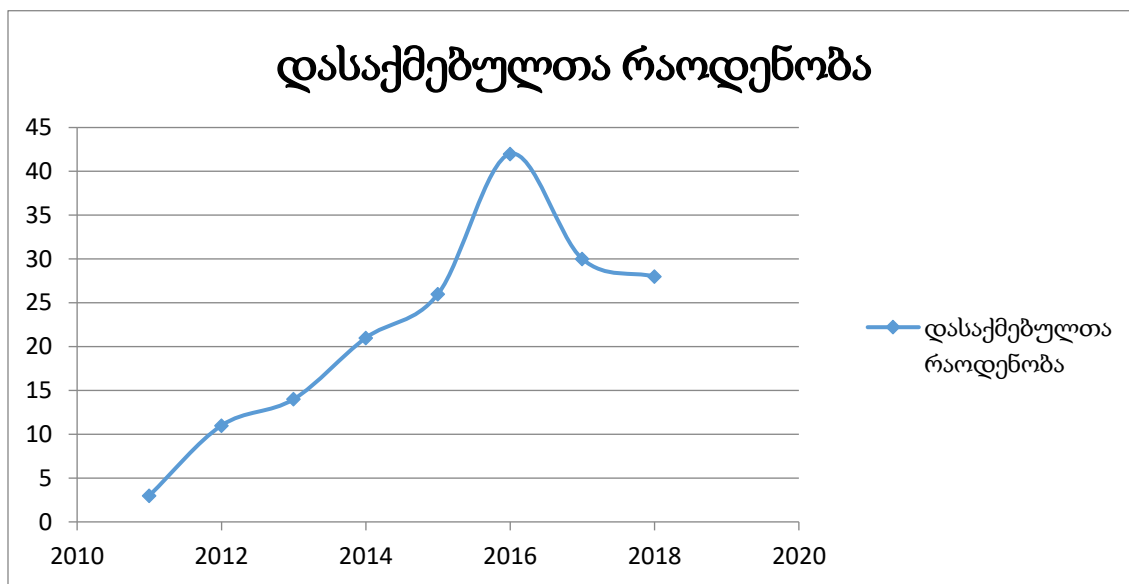
შპს ნოვა კრედიტის სამეთვალყურეო საბჭო შედგება სამი წევრისაგან:

1. ვასილ ხანიშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2. თამარ კილასონია - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
3. ჯონი კუთხაშვილი - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

კომპანიის დირექტორი მისი დაარსების დღიდან დღემდე არის მელორი ასათიანი.

შპს ნოვა კრედიტმა ფუნქციონირება დაიწყო 2 თანამშრომლით და კომპანიის საქმიანობის გაფართოების კვალდაკვალ იზრდებოდა დასაქმებულთა რაოდენობაც. 2016 წელს ნოვა

კრედიტს დასაქმებული ყავდა 42 ადამიანი. თუმცა 2017 წელს საფინანსო ბაზარზე განხორციელებული საკანონმდებლო ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფილიალების დახურვა და შესაბამისად კადრების შემცირება. დღესდღეობით ნოვა კრედიტში დასაქმებულია 28 თანამშრომელი. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაში წარმოდგენილია კომპანიაში დასაქმებულთა რაოდენობის დინამიკა დაარსების დღიდან დღემდე.



აღსანიშნავია, რომ კომპანია დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს კადრების განათლების ხარისხს, გამოცდილებას და კომპეტენტურობას. კომპანიაში დასაქმებული თითქმის ყველა კადრი არის უმაღლესი განათლებით. კადრების კვალიფიციურობა კომპანიას ეხმარება მომხმარებლებთან ურთიერთობის სწორად წარმართვასა და კომპანიის გამართულ ფუნქციონირებაში.

2. ფილიალები და შეთავაზებული პროდუქტები და პორტფელი

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს „ნოვა კრედიტის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე საბურთალოს რაიონი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N 55ა. ამავე მისამართზე მდებარეობს კომპანიის სათაო ოფისიც.

დღევანდელი მდგომარეობით შპს „ნოვა კრედიტს“ გარდა სათაო ოფისისა აქვს ორი მოქმედი ფილიალი:

1. ქვემო ქართლის რეგიონალური ფილიალი, რომელიც მდებარეობს ქალაქ რუსთავში, მესხიშვილის ქუჩა N9-27-ში. რუსთავში კომპანია წარმოდგენილია 2014

წლის ივნისის თვიდან. ფილიალის გახსნის მიზანი იყო კომპანიის საქმიანობის სფეროების გაფართოება და ახალი ბაზრების ათვისება, ისეთი როგორცაა რუსთავი, მარნეული, დედოფლისწყარო და სრულებით ქვემო ქართლი. რუსთავის ფილიალში კომპანია ისევე როგორც სათაო ოფისში კლიენტებს სთავაზობს მხოლოდ უძრავი ან მოძრავი ქონების უზრუნველყოფით სესხებს.

2. ლილოს ფილიალი, რომელიც მდებარეობს ჭირნახულის ქუჩა N2-ში გაიხსნა 2016 წლის აპრილის თვეში. გახსნის მიზანი გარდა ბაზრების გაფართოების და ახალი კლიენტების მოზიდვისა იყო მომხმარებლისთვის სრულიად ახალი პროდუქტის , არაუზრუნველყოფილი სესხების შეთავაზება, რომელიც გათვლილი იყო ლილოს ბაზრობაზე მოვაჭრე პირებზე და პირობებიც სრულებით მორგებული იყო მათ მოთხოვნებზე. აღნიშნული პროდუქტი გულისხმობს მცირე ზომის 100-დან 8000 ლარამდე მოცულობის სესხების შეთავაზებას ლილოს ბაზრის მოვაჭრეებზე, ყოველდღიური დაფარვის გრაფიკით. ვინაიდან არ მოითხოვება სესხის გასაცემად უზრუნველყოფა სესხის დამტკიცება და ათვისება ხდება სწრაფად რაც ხელს უწყობს მოვაჭრეებს მათი ბიზნესის განვითარებასა და დროულ დაფინანსებაში.

გარდა არაუზრუნველყოფილი სესხებისა ლილოს ფილიალი დაინტერესებულ პირებს სთავაზობს ასევე კომპანიის ძირითად სასესხო პროდუქტებს , უძრავი და მოძრავი ქონების უზრუნველყოფის საფუძველზე გაცემულ სესხებს.

თითოეული ფილიალის არსებობას და განვითარებას უდიდესი მნიშვნელობა აქვს კომპანიის საქმიანობაში. ახალი ფილიალების დამატებით ხდება ახალი ბაზრების ათვისება და ახალი კლიენტების მოძიება, იზრდება კომპანიის ცნობადობა . ყოველივე ეს იწვევს საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკაციის ზრდას, როგორც ადგილმდებარეობის ასევე შეთავაზებული სასესხო პროდუქტების მიხედვით. რაც თავის მხრივ ამცირებს რისკებს და მეტად სტაბილურს ხდის კომპანიის საქმიანობას.

დღეის მდგომარეობით კომპანია მისო ნოვა კრედიტის მომხმარებელს სთავაზობს სამომხმარებლო და ბიზნეს სესხებს როგორც ფიზიკურ, ასევე იურიდიულ პირებს, უძრავი და სატრანსპორტო საშუალებების იპოთეკა/გირავნობით. ასევე მცირე ბიზნესის განვითარების ხელშეწყობისათვის კომპანიას შემუშავებული აქვს სწრაფი ბიზნეს სესხი საბრუნავი საშუალებების შესავსებად. აღნიშნული სწრაფი სესხები გათვლილია ლოკალური

ბიზნეს გარემოზე არსებული სავაჭრო წერტილებზე კერძოდ სავაჭრო ცენტრი ლილო მოლში მცირე ბიზნესით დაკავებული ფიზიკურ და იურიდიულ პირთათვის.

არსებულ პროდუქტებზე პირობები და საპროცენტო განაკვეთები შემდეგნაირია:

- **იპოთეკური სესხი**

ფიზიკური პირებისთვის

1000 დან 100,001 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

იურიდიული პირებისათვის

1000 დან 100,001 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

1000 დან 100,001 ლარის ეკვივალენტით დოლარში იმ დღისათვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დაფიქსირებული კურსით.

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

სესხის ვალუტა აშშ დოლარი

- **ავტო სესხი**

ფიზიკური პირებისთვის

1000 დან 100,001 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

იურიდიული პირებისათვის

1000 დან 100,001 ლარამდე

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

სესხის ვალუტა ლარი

1000 დან 100,001 ლარის ეკვივალენტით დოლარში იმ დღისათვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ დაფიქსირებული კურსით

ვადა ერთი თვიდან 36 თვემდე

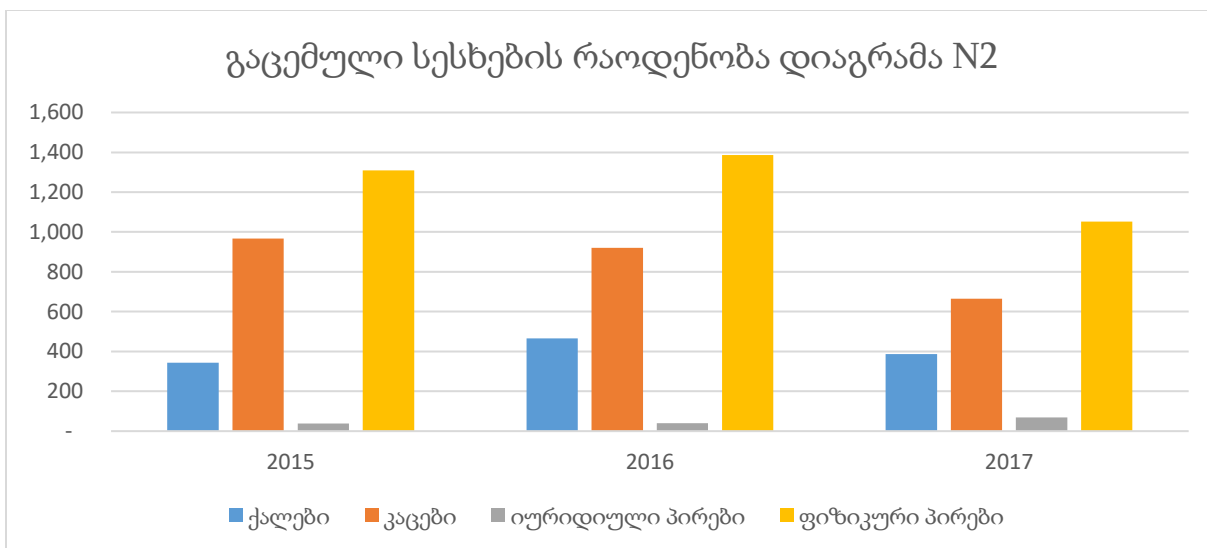
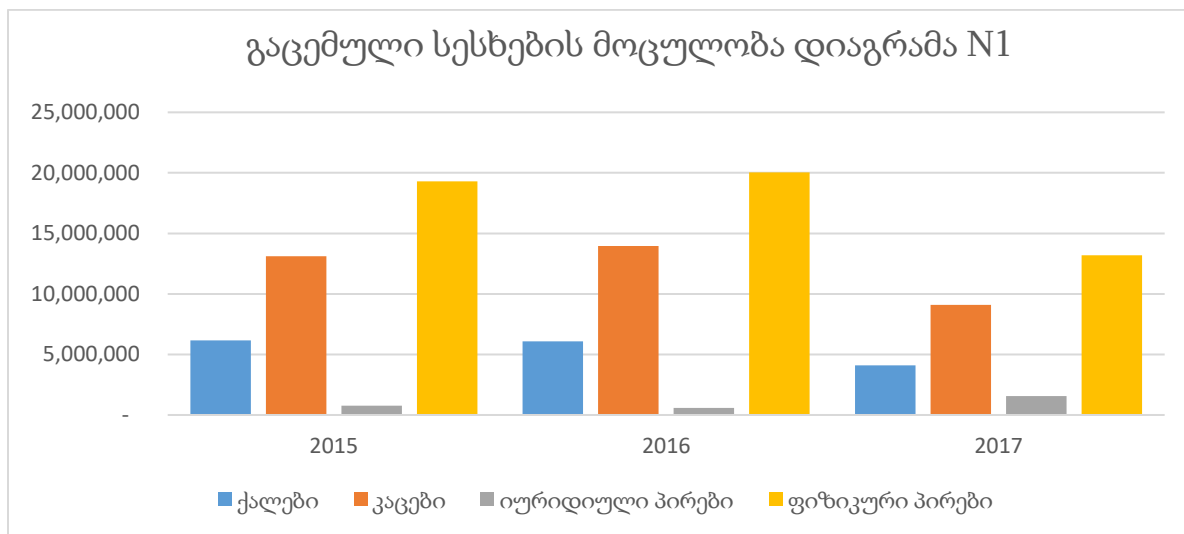
სესხის ვალუტა აშშ დოლარი

- **სწრაფი სესხი**

ფიზიკური და იურიდიულ პირთათვის აღნიშნული სესხის მაქსიმალური ლიმიტი შეადგენს 8,000 ლარს ხოლო მაქსიმალური ვადა 90 დღე, გადახდის გრაფიკი თანაბარი შენატანებით, ყოველდღიური დაფარვის გრაფიკით. ასევე ბაზრის სპეციფიკიდან გამომდინარე კომპანიამ შეიმუშავა საბითუმო მოვაჭრეებისათვის შეღავათიანი გრაფიკი,

რომელიც ითვალისწინებს კვირაში 3 გადახდას ძირისა და საპროცენტო სარგებლის გადახდით.

აღნიშნული სესხების ბოლო სამი წლის მაჩვენებელირაოდენობრივი, მოცულობითი და საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ გრაფიკულ გამოსახულებაში.



3. მომხმარებელთა უფლებების დაცვა

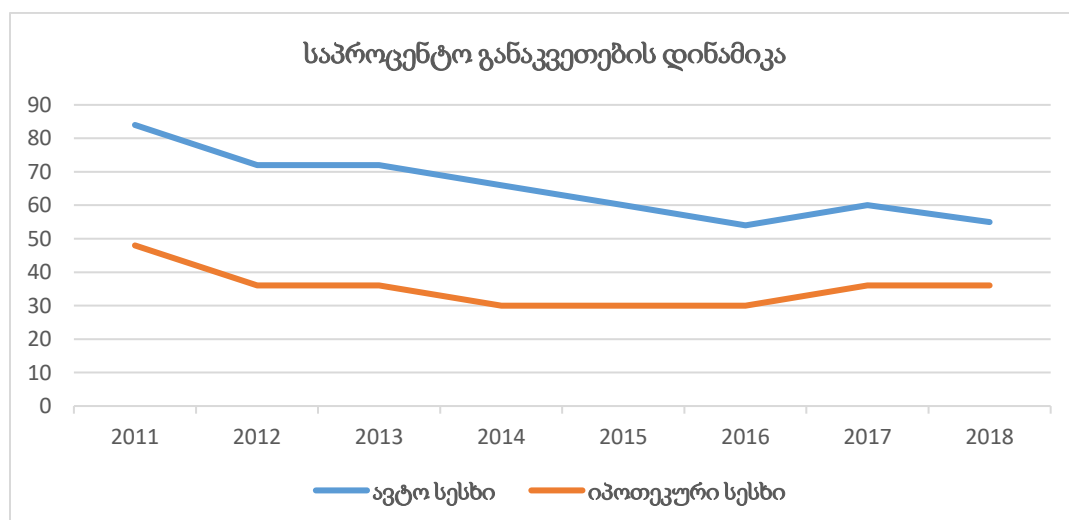
ცალკე უნდა აღინიშნოს მომხმარებელთა უფლებების დაცვის მიმართულებით ჩვენი ორგანიზაციის განსაკუთრებული ყურადღება.

2016 წლის 23 დეკემბერს ეროვნულმა ბანკმა გამოსცა ბრძანება N 151/04 „ფინანსური ორგანიზაციების მიერ მომსახურების გაწევისას მომხმარებელთა უფლებების დაცვის წესის დამტკიცების შესახებ“. აღნიშნული წესით განსაზღვრული უმრავლესი საკითხი ბრძანების გამოქვეყნებამდე მოქმედებდა ჩვენს ორგანიზაციაში, შესაბამისად უმტკივნეულოდ და მაქსიმალურად სწრაფ ვადებში შევძელით ბრძანებით განსაზღვრული საკითხების დანერგვა და ამოქმედება.

ამ ხნის განმავლობაში მხოლოდ ერთი მსესხებლის მხრიდან მოხდა პრეტენზიის გამოთქმა, რომელიც ეხებოდა სესხის უცხოურ ვალუტაში გაცემას. მსესხებელთან პირდაპირი კომუნიკაციის შემდეგ პრობლემა გადაიჭრა და სესხიც დაიფარა უმტკივნეულოდ.

4. საპროცენტო განაკვეთების დინამიკა.

შპს ნოვა კრედიტი მუდმივად ცდილობს ფეხი აუწყოს მიკროსაფინანსო ბაზარზე მომხდარ ცვლილებებს და შესაბამისად დაარეგულიროს საპროცენტო განაკვეთები. რაც თავის მხრივ მიბმულია საერთო საფინანსო ბაზარზე არსებულ მდგომარეობაზე და მის მიერ ბანკებისგან მოზიდულ სახსრებზე არსებულ განაკვეთებზე. რადგან მიკროსაფინანსო ბაზარი მაღალრისკიან ბაზარს წარმოადგენს აღნიშნული რისკი მეტნაკლებად დაბალანსებულია საბანკო პროდუქტებთან შედარებით მაღალი საპროცენტო განაკვეთებით.



5. შპს “ნოვა კრედიტის” ფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ძირითად საქმიანობაა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრული მიკროკრედიტების გაცემა მცირე და საშუალო შემოსავლის მქონე ფიზიკურ და იურიდიულ პირებზე.

2017 წლამდე კომპანიის სამუშაო ვალუტას წარმოადგენდა აშშ დოლარი, სესხების გაცემა ხდებოდა მხოლოდ აღნიშნულ ვალუტაში, 2017 წლიდან ლარიზაციის რეფორმის და სრულიად საფინანსო სექტორში მიმდინარე ცვლილებების გამო კომპანიას მოუწია ფიზიკურ პირებზე დაკრედიტების სისტემის შეცვლა და სრულად ლარის სესხებზე გადასვლა, რამაც დიდი გავლენა იქონია მის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

საოპერაციო შემოსავლების წილი მთლიან დასაბეგრ შემოსავლებში 97%-მდეა. რაც იმას ნიშნავს რომ კომპანიის შემოსავლების უდიდესი ნაწილი ძირითად საქმიანობაზე, ფიზიკური და იურიდიული პირების დაკრედიტებაზე მოდის და შესაბამისად შედგება საკრედიტო პორტფელიდან მიღებულ საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებისგან.

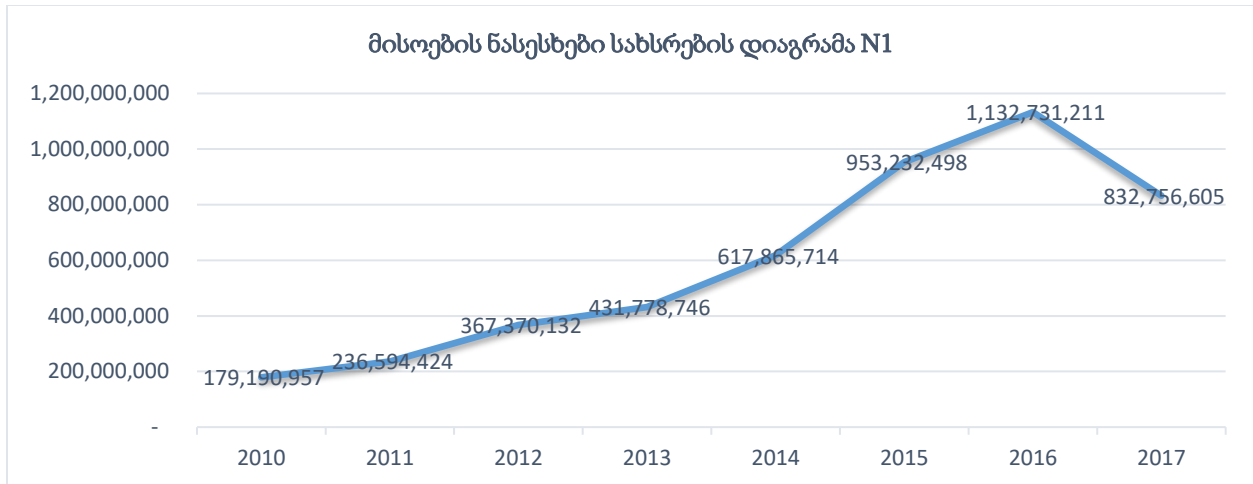
2017 წლის საპერაციო ხარჯების ფარდობა დასაბეგრ საოპერაციო შემოსავლებთან შეადგენს 66%-ს.

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის ფინანსური მდგომარეობის კოფიციენტები.

ფინანსური კოეფიციენტები	2015	2016	2017
წმინდამოგება/ხარჯები	3.24	0.78	0.45
წმინდამოგება/საშ. წლიურაქტივებთან	0.43	0.12	0.09
წმინდამოგება/საშ. წლიურკაპიტალთან	0.54	0.28	0.82
წმინდამოგება/საშ. წლიურმოზიდულსახსრებთან	2.75	0.23	0.11

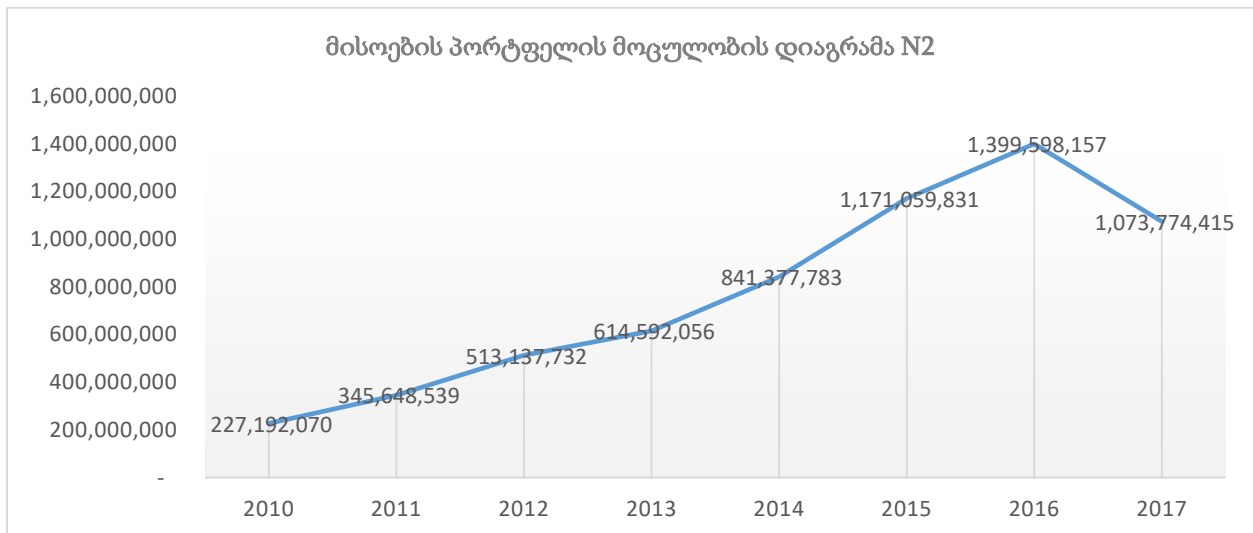
6. 2017 წელს ჩამოყალიბებული ბიზნეს გარემოს გავლენა და რისკები

ლარიზაციის კანონის მიღების შემდეგ კომერციულმა ბანკებმა ეროვნული ბანკის დავალებით შეაჩერეს სესხების გაცემა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებზე. რასაც ცხადყოფს დიაგრამა N1



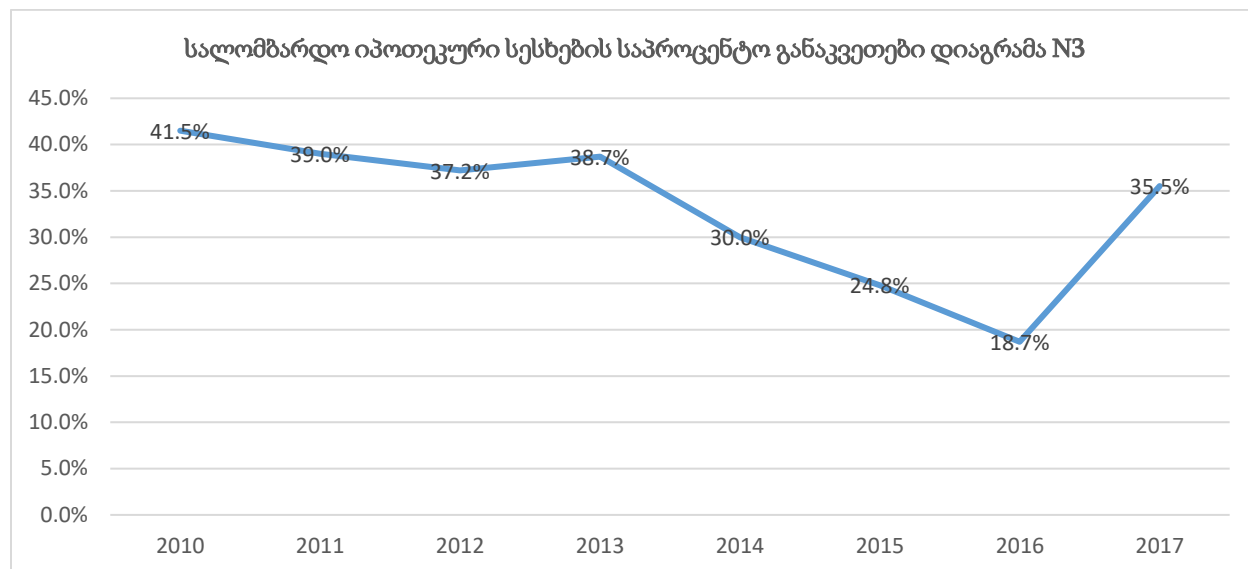
წყარო : www.nbg.gov.ge

და თუ მაინც გასცემდნენ, გაიცემოდა წლიურ 15-17 %-ში. პარალელურად ეროვნულმა ბანკმა მიკროსაფინანსოებს შესთავაზა დოლარის მოკლევადით განთავსება დეპოზიტზე და ამ დეპოზიტის უზრუნველყოფით ლარის სესხის გაცემა რეფინანსირების განაკვეთს პლუს კომერციული ბანკის დამატებული პროცენტით. საერთო ჯამში ეს პროცენტი გამოდიოდა წლიური 13-14 %. ამასთან ასეთი სესხები იყო მოკლევადიანი მაქსიმუმ 1 წლიანი რაც თავისთავად ზრდიდა რისკს მისოების უცხოური ვალუტების იძულებითი კონვერტაციისა. ყოველივე ზემოაღნიშნულმა (ლარის რესურსის ხელმიუწვდომლობამ) მიკროსაფინანსო ბაზარზე გამოიწვია საკრედიტო პორტფელის შემცირება (იხ დიაგრამა N 2)



წყარო : www.nbg.gov.ge

და რაც ყველაზე მნიშვნელოვანი და ხაზგასასმელია საპროცენტო განაკვეთის მომენტალური გაორმაგება, წლიურ 18 %-მდე ჩამოსული სალომბარდე სესხების საპროცენტო განაკვეთი მომენტალურად გაიზარდა 36 %-მდე ლარში. (დიაგრამა N3)

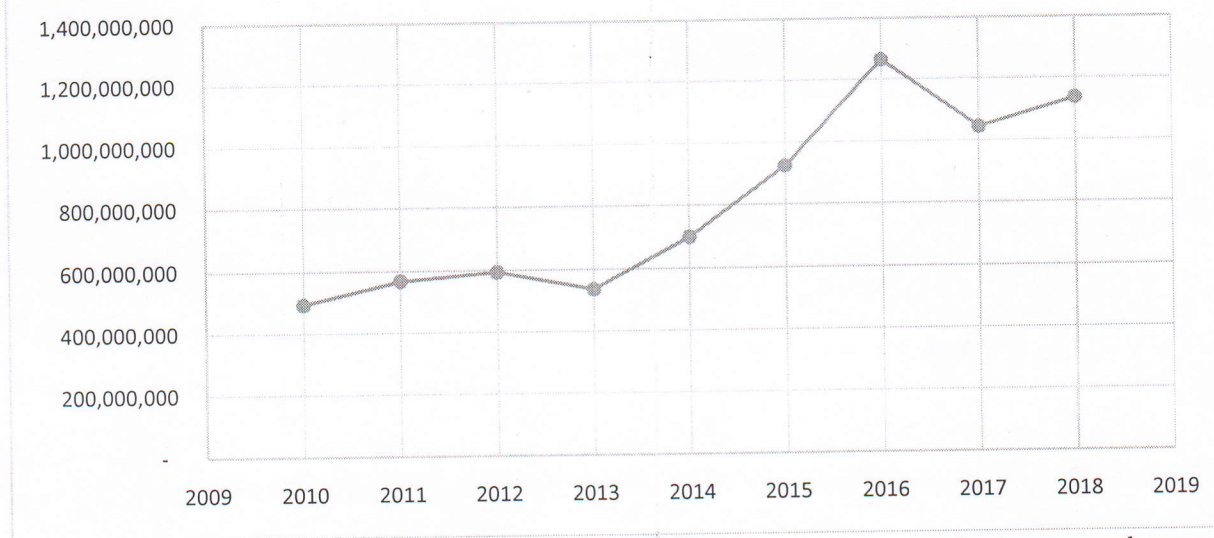


წყარო : www.nbg.gov.ge

როგორც მოგეხსენებათ ლარიზაციით აიკრძალა 100 000 ლარამდე სესხების გაცემა უცხოურ ვალუტაში. 100 000 ლარამდე მსესხებლები სწორედ ის სეგმენტია, რომელიც ყველაზე მტკივნეულად რეაგირებს საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე, თან ასე მკვეთრ ცვლილებაზე რომელიც ზემოთ არის აღნიშნული.

არანაკლებ საგანგაშოა ვადაგადაცილებული სესხების დინამიკა. დიაგრამა N 4-ზე ნათლად ჩანს ვადაგადაცილებული სესხების მოცულობის ზრდა, სწორედ იმ წლებში, რომელ წლებშიც ხდებოდა უპასუხისმგებლო განცხადებების და გადაწყვეტილებების მიღება საპარლამენტო თუ სამთავრობო გუნდის მხრიდან. კერძოდ: გამოსახლებაზე 6 თვიანი მორატორიუმის განხორციელება 2014 წელს; ასევე უპასუხისმგებლო განცხადებები და მოწოდებები არგადახდისკენ 2015-2016 წლებში. რამაც თავისი უარყოფითი შედეგი გამოიღო 2017 წელს.

ვადაგადაცილებული სესხების დინამიკა ბანკებში დიაგრამა N4



წყარო : www.nbg.gov.ge

7. მისო ნოვა კრედიტის განვითარების გეგმები

მისო ნოვა კრედიტის 2018 წლის ძირითად გეგმას წარმოადგენს შექმნილ ვითარებაში ადაპტაცია და მიღებული რეგულაციების მაქსიმალურად ინტეგრირება მუშაობის პროცესში. ასევე ეტაპობრივად ხდება ე.წ. ახალი „თამაშის წესების“ ჩამოყალიბება ფინანსურ სექტორში. რასაც მოჰყვება დამატებითი რეგულაციები და საკანონმდებლო ცვლილებები. ასეთ გაურკვეველ ვითარებაში წარმოდგენილია რაიმე ახალი პროდუქტების ინიცირება, დაგეგმვა და ბაზარზე განთავსება. შესაბამისად მომავალ 2018 წელს უნდა მოხდეს მიღებულ და მისაღებ რეგულაციებთან ჩვენი ორგანიზაციის მაქსიმალურად ადაპტაცია.

შპს ნოვა კრედიტი (ს/კ 404391966)

დირექტორი:
მელორი ასათიანი

13 ივნისი 2018წელი.

