

შპს „ფინანსური სექტორი“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია	8
2. მომზადების საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა	8
4. ძირითადი საშუალებები	10
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11
6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	12
7. ძირითადი საშუალებები	13
8. სხვა აქტივები	14
9. ნასესხები სახსრები	15
10. სხვა ვალდებულებები	15
11. საწესდებო კაპიტალი და მარაგები	16
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16
13. სხვა შემოსავალი	16
14. საოპერაციო ხარჯები	17
15. მოგების გადასახადი	17
16. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	18
17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	18
18. რისკის მართვის პოლიტიკა	18
19. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	19

ფინანსური ანგარიშგება

შპს „ფინანსური სექტორი“

მონაწილეს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

მომზადებულია შპს „ფინანსური სექტორის“ („შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგება რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების ბუღალტრული აღრიცხვის მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („მსს ფასს“) შესაბამისად.

სხვა საკითხები

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე მსს ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

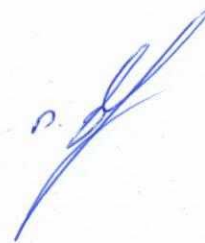
(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	88	35
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	6	20	9,402
ძირითადი საშუალებები	7	2	—
არამატერიალური აქტივები		—	—
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		—	—
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები		—	—
სხვა აქტივები	8	51	23
სულ აქტივები		161	9,460
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	9	—	7,194
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		—	—
ანარიცხები		—	—
სხვა ვალდებულებები	10	172	3,775
სულ ვალდებულებები		172	10,968
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	—	—
აკუმულირებული ზარალი		(11)	(1,509)
სულ კაპიტალი		(11)	(1,509)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		161	9,460

სერგო წიქარიშვილი
დირექტორი



ინდირა წინჭალაძე
მთავარი ბუღალტერი

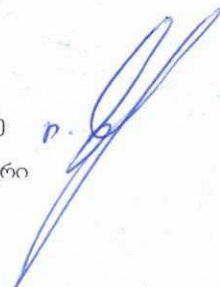


მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2018	2017
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	12	1,835	90
საპროცენტო ხარჯი	12	(80)	(526)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების აღდგენამდე/(ზარალამდე) პროცენტიან აქტივებზე		1,755	(436)
გაუფასურების აღდგენა/(ზარალი) პროცენტიან აქტივებზე		-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,755	(436)
სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა		663	(668)
საკომისიო ხარჯი		-	-
სხვა შემოსავალი	13	37	1
წმინდა არასაპროცენტო (ზარალი)/შემოსავალი		745	(667)
ანარიცხები		-	-
გაუფასურების ზარალი უპროცენტო ფინანსურ აქტივებზე		-	-
საოპერაციო ხარჯები	14	(957)	(406)
ზარალი გადასახადით დაბეგვრამდე		1,498	(1509)
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	-	-
წლის ზარალი		1,498	(1509)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
მთლიანი სრული ზარალი		1,498	(1509)
მიკუთვნებადი შემდეგ პირებზე:		-	-
კომპანიის მფლობელები		-	-
არასაკონტროლო წილი		-	-
მთლიანი სრული ზარალი		1,498	(1509)

სერგო წიქარიშვილი
დირექტორიინდირა წინწკალაძე
მთავარი ბუღალტერი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათასი ლარი)

	შენიშ- ვნები	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირე- ბული ზარალი	სულ მშობელი კომპანიის მფლობელებ- თან დაკავშირე- ბული კაპიტალი	არასაკონტ- როლო წილი	სულ კაპიტალზე
2016 წლის 31 დეკემბერი		-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი		-	(1,509)	-	-	(1,509)
მფლობელისგან ნასესხები სახსრების კონვერტაცია		-	-	-	-	-
საწესდებო კაპიტალში		-	-	-	-	-
არასაკონტროლო პაკეტის კლება შპს „სისი ლოანის“ წილის შეძენიდან		-	-	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	-	-	-
2017 წლის 31 დეკემბერი		-	(1,509)	-	-	(1,509)
მსს ფასს -ის მიღების გავლენა		-	-	-	-	-
მსს ფასს -ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი		-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი		-	1,498	-	-	1,498
ნასესხები სახსრების კონვერტაცია საწესდებო კაპიტალში		-	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბერი		-	(11)	-	-	(11)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები

მიღებული შემოსავალი

გადახდილი პროცენტი

გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო

გადახდილი საოპერაციო ხარჯი

სხვა მიღებული შემოსავალი

გადახდილი მოგების გადასახადი

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო
აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდეცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში
მომხმარებლებზე გაცემული სესხების წმინდა შემცირება

წმინდა კლება სხვა აქტივებში

საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი
ნაკადები

ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან

ძირითადი საშუალებების შეძენა

არამატერიალური აქტივების შეძენა

საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი
ნაკადები

ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები

ამონაგები სხვა ნასესხები სახსრებიდან

სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა

გადახდილი დივიდენდები

ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი
სახსრებიფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა /
(შემცირება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში

უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად

სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს

შენიშვნა	2018	2017
	1,762	951
	(69)	(398)
	-	-
	(1,637)	(421)
	1	-
	(2)	(4)
	55	129
	-	-
	-	-
	55	129
7	(2)	-
	-	-
	(2)	-
	50	17
	(50)	(109)
	-	-
	-	(93)
	53	36
	35	-
	(-)	(1)
5	88	35

სერგო წიქარიშვილი

დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე

მთავარი ბუღალტერი

შპს „ფინანსური სექტორი“

ფინანსური ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

შინაარსი

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია	8
2. მომზადების საფუძველი	8
3. სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა	8
4. ძირითადი საშუალებები	10
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	11
6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	12
7. ძირითადი საშუალებები	13
8. სხვა აქტივები	14
9. ნასესხები სახსრები	15
10. სხვა ვალდებულებები	15
11. საწესდებო კაპიტალი და მარაგები	16
12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	16
13. სხვა შემოსავალი	16
14. საოპერაციო ხარჯები	17
15. მოგების გადასახადი	17
16. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან	18
17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	18
18. რისკის მართვის პოლიტიკა	18
19. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები	19

ფინანსური ანგარიშგება

შპს „ფინანსური სექტორი“

მონაწილეს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

მომზადებულია შპს „ფინანსური სექტორის“ („შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგება რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებს და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების ბუღალტრული აღრიცხვის მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („მსს ფასს“) შესაბამისად.

სხვა საკითხები

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე მსს ფასს-ის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა კომპანიას უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	88	35
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	6	20	9,402
ძირითადი საშუალებები	7	2	–
არამატერიალური აქტივები		–	–
მოგების მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		–	–
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები		–	–
სხვა აქტივები	8	51	23
სულ აქტივები		161	9,460
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ნასესხები სახსრები	9	–	7,194
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები		–	–
ანარიცხები		–	–
სხვა ვალდებულებები	10	172	3,775
სულ ვალდებულებები		172	10,968
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	11	–	–
აკუმულირებული ზარალი		(11)	(1,509)
სულ კაპიტალი		(11)	(1,509)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		161	9,460

სერგო წიქარიშვილი

დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე

მთავარი ბუღალტერი

მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნები	2018	2017
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	12	1,835	90
საპროცენტო ხარჯი	12	(80)	(526)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების აღდგენამდე/(ზარალამდე) პროცენტთან აქტივებზე		1,755	(436)
გაუფასურების აღდგენა/(ზარალი) პროცენტთან აქტივებზე		–	–
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,755	(436)
სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა		663	(668)
საკომისიო ხარჯი		–	–
სხვა შემოსავალი	13	37	1
წმინდა არასაპროცენტო (ზარალი)/შემოსავალი		745	(667)
ანარიცხები		–	–
გაუფასურების ზარალი უპროცენტო ფინანსურ აქტივებზე		–	–
საოპერაციო ხარჯები	14	(957)	(406)
ზარალი გადასახადით დაბეგვრამდე		1,498	(1509)
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	–	–
წლის ზარალი		1,498	(1509)
სხვა სრული შემოსავალი		–	–
მთლიანი სრული ზარალი		1,498	(1509)
მიკუთვნებადი შემდეგ პირებზე:			
კომპანიის მფლობელები		–	–
არასაკონტროლო წილი		–	–
მთლიანი სრული ზარალი		1,498	(1509)

სერგო წიქარიშვილი

დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე

მთავარი ბუღალტერი

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	სულ მშობელი კომპანიის მფლობელებ- თან დაკავშირე- ბული კაპიტალი					არასაკონტ- როლო წილი	სულ კაპიტალზე
შენიშ- ვნები	საწესდებო კაპიტალი	აკუმულირე- ბული ზარალი					
2016 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი	-	(1,509)	-	-	-	-	(1,509)
მფლობელისგან ნასესხები სახსრების კონვერტაცია	-	-	-	-	-	-	-
საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-	-
არასაკონტროლო პაკეტის კლება შპს „სისი ლონის“ წილის შეძენიდან	-	-	-	-	-	-	-
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	-	-	-	-
2017 წლის 31 დეკემბერი	-	(1,509)	-	-	-	-	(1,509)
მსს ფასს -ის მიღების გავლენა	-	-	-	-	-	-	-
მსს ფასს -ის მიხედვით გადაანგარიშებული საწყისი ნაშთი	-	-	-	-	-	-	-
მთლიანი სრული ზარალი	-	1,498	-	-	-	-	1,498
ნასესხები სახსრების კონვერტაცია საწესდებო კაპიტალში	-	-	-	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბერი	-	(11)	-	-	-	-	(11)

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათასი ლარი)

	შენიშვნა	2018	2017
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული შემოსავალი		1,762	951
გადახდილი პროცენტი		(69)	(398)
გადახდილი გასამრჯელო და საკომისიო		-	-
გადახდილი საოპერაციო ხარჯი		(1,637)	(421)
სხვა მიღებული შემოსავალი		1	-
გადახდილი მოგების გადასახადი		(2)	(4)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებამდე		55	129
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების წმინდა შემცირება		-	-
წმინდა კლება სხვა აქტივებში		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		55	129
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(2)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		-	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(2)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ამონაგები სხვა ნასესხები სახსრებიდან		50	17
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(50)	(109)
გადახდილი დივიდენდები		-	-
ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები		-	(93)
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)		53	36
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		35	-
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(-)	(1)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	5	88	35

სერგო წიქარიშვილი

დირექტორი

ინდირა წინწკალაძე

მთავარი ბუღალტერი

1. ორგანიზაცია

შპს „ფინანსური სექტორი“ (შემდგომში „კომპანია“) შეიქმნა 2017 წლის 5 ივლისს.

კომპანიის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს სესხების პორთფელის მართვას, (გაცემული სესხების ამოღება). 2017 წლის 9 ივლისს კომპანიამ გააფორმა ხელშეკრულება მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს სისი ლოუნთან, (უფლებამონაცვლე შპს მისო კონტინენტალ სითი კრედიტი, შერწყმის თარიღი - 20.11.2017 წელი). ხელშეკრულების საფუძველზე შეისყიდა ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხების პორთფელი (ონლაინ სესხები), მასზე დარიცხული საპროცენტო სარგებლის და პირგასამტეხლოს გათვალისწინებით (სესხებზე არსებული სრული ვალდებულებების: ძირი, პროცენტი პირგასამტეხლოს მოთხოვნის უფლებით). ამავე ხელშეკრულებით მყიდველს დაეკისრა მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია შპს სისი ლოუნის “ მიერ მიღებული ნასესხები სახსრები. კონტრაქტის პირობების გათვალისწინებით კომპანიას გაუჩნდა აქტივი, გაცემული სესხების სახით და ვალდებულება ნასესხები სახსრების სახით. ასევე კომპანიამ აიღო ვალდებულება ნასესხებ სახსრებზე ხელშეკრულების ვადის ბლომდე დარიცხული პროცენტების გადახდაზე.

კომპანიის იურიდიული მისამართია ბელიაშვილის ქ. 145, თბილისი, საქართველო.

2018 წლისა 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის 100%-იანი წილის პირდაპირი მფლობელია ფიზიკური პირი, ბექა პაატაშვილი, პ/ნ 01005005774 (შემდგომში „კომპანიის მფლობელი“).

	2018 წლის 31 დეკემბერი
ბექა პაატაშვილი	100.00%
სულ	100.00%

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული მცირე და საშუალო საწარმოთა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (მსს ფასს) შესაბამისად.

კომპანიის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა ლარი. ლარში წარმოდგენილი ყოველგვარი ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

პირველადი აღიარება

კომპანია ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს თავის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებს მაშინ, როდესაც ხდება ინსტრუმენტთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულების მხარე. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ყიდვა-გაყიდვის გარიგებების აღიარება

ხდება ანგარიშსწორების თარიღით აღრიცხვის მეშვეობით. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები ნიშნავს ფინანსური აქტივების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რაც მოითხოვს აქტივების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და, მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, გარიგების დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

2018 წლის 1 იანვრიდან კომპანიამ მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანია მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. კომპანიამ შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ეს აღმოჩენის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

სესხების და მოთხოვნების ჩამოწერა

სესხები და მოთხოვნები ჩამოიწერება გაუფასურების რეზერვის დანაკარგებიდან, როდესაც ისინი უიმედოდ ჩაითვლება. სესხები და მოთხოვნები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ხელმძღვანელობა ამოწურავს კომპანიის მიმართ არსებული დავალიანების ამოღების ყველა შესაძლებლობას. ჩამოწერილი თანხების აღდგენა აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღდგენის პერიოდში ფინანსური აქტივების გაუფასურების დანარიცხიდან გაქვითვის სახით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

კომპანია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ კომპანიის ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში. როდესაც ხდება არსებული ფინანსური ვალდებულების ჩანაცვლება სხვა ვალდებულებით იმავე კრედიტორის წინაშე არსებითად განსხვავებული პირობებით ან როდესაც არსებული ვალდებულების პირობები არსებითად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება განიხილება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება. აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ და გადასახდელ საზღაურს შორის სხვაობის აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში.

ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიული უფლება და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში არ გაიქვითება, თუ ეს არ მოითხოვება ან დაიშვება ბუღალტრული აღრიცხვის რომელიმე სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით, რომლის შესახებაც ინფორმაცია საგანგებოდ მიეთითება კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ნაღდი ფულის ნაშთის სახით ბანკში.

4. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების თავდაპირველი ღირებულება ფასდება მათი შემენისთვის გაწეული ფაქტიური დანახარჯების საფუძველზე, რაც მოიცავს შესყიდვის გადასახადს, რომელიც დაბრუნებას არ ექვემდებარება და აქტივის ექსპლუატაციისთვის ვარგის მდგომარეობამდე მოსაყვანად და დანიშნულების ადგილამდე მიტანასთან დაკავშირებულ პირდაპირ ხარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ძირითადი საშუალებები აღირიცხება პირვანდელი ღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

ცვეთის აღიარება ხდება ნარჩენი ღირებულებით შემცირებული თვითღირებულების ან აქტივების შეფასებული ღირებულების ჩამოსაწერად, სასარგებლო გამოყენების ვადაზე ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით. სასარგებლო გამოყენების ვადა, ნარჩენი ღირებულება და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოს და ნებისმიერი შეტანილი ცვლილების ეფექტი აღირიცხება პერსპექტიულად შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

შენობა-ნაგებობები	2%
კომპიუტერები	20%
ავეჯი და საოფისე მოწყობილობები	22%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	20-30%
სხვა	20%

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ამორტიზაცია ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის ვადაზე, თუ ეს უკანასკნელი უფრო ხანმოკლეა. შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

ძირითადი საშუალების ობიექტის აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გასხვისებისას ან მაშინ, როდესაც მისი შემდგომი გამოყენებიდან მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარაა მოსალოდნელი. ძირითადი საშუალებების მუხლის გასხვისების ან ექსპლუატაციიდან ამოღების შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც აქტივის გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალსა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის სხვაობა და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში.

გადასახადები

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი ანგარიშდება საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება სხვა სრული შემოსავლის ერთეულებს და პირდაპირ კაპიტალში აღიარებულ ოპერაციებს პარტნიორთან, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

ამონაგების აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სარწმუნოდ შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება.

უცხოური ვალუტები

კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, კომპანიის სამუშაო ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტებში (უცხოურ ვალუტებში) გამოხატული გარიგებების აღიარება ხდება ამ გარიგებების თარიღებით მოქმედი სავალუტო კურსებით. ანგარიშგების ყოველი პერიოდის ბოლოსთვის, უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი მუხლების გადაყვანა ხდება ამ თარიღით მოქმედი კურსის გამოყენებით. სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული არაფულადი მუხლები, რომლებიც გამოხატულია უცხოურ ვალუტაში, იმ კურსებით გადაიყვანება, რომლებიც მოქმედებდა იმ თარიღით, როდესაც განისაზღვრა სამართლიანი ღირებულება. არაფულადი მუხლები, რომლებიც შეფასებულია პირვანდელი ღირებულებით უცხოურ ვალუტაში, არ გადაიყვანება.

უცხოური ვალუტის კონვერტირება

უცხოურ ვალუტაში ასახული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები გადაიანგარიშება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ვალუტის გაცვლის ოფიციალური კურსის შესაბამისად, წლის ბოლოსათვის. კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშებზე. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული შედეგები აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების დღეს არსებული გაცვლის კურსის შესაბამისად.

მონეტარული მუხლების კონვერტაციის დროს წარმოშობილი კურსთაშორის სხვაობები აისახება მოგებისა და ზარალის მუხლში „მოგება/ (ზარალი) საკურსო სხვაობიდან, წმინდა“.

უცხოური ვალუტით მიღებული არამონეტარული მუხლები შეფასებულია ოპერაციის დღის კურსით.

წლის დასასრულის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას კომპანიამ შემდეგი სავალუტო კურსები გამოიყენა:

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ლარი / 1 აშშ დოლარი	2.6766	2.5922

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში	-	-
ბანკებში არსებული ნაშთები თავდაპირველი 90 დღემდე დაფარვის ვადით.	88	35
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	88	35

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, ფულს ბანკში, დეპოზიტებს რომელთა თავდაპირველი ვადაც მაქსიმუმ 90 დღეა და თავისუფალია ყოველგვარი საკონტრაქტო დატვირთვებისგან. კომპანიის ნაშთები მოიცავს უმეტესად Baa (ფიტჩის სააგენტო) რეიტინგის მქონე ქართულ ბანკებში არსებულ მიმდინარე ანგარიშებს და ისინი გამოიყენება კომპანიის ყოველდღიური საქმიანობის მიზნით. ფული და ფულის ეკვივალენტები საწყისად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდეგ ამორტიზებადი ღირებულებით.

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები შემდეგი პროდუქტებისგან შედგებოდა:

	<i>2018 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>2017 წლის 31 დეკემბერი</i>
იპოთეკური სესხები	-	-
მიკრო-სესხები	20	9,402
სამომხმარებლო სესხები	-	-
სალომბარდო სესხები	-	-
	20	9,402
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(-)	(-)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ	20	9,402

კომპანიაში არსებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხების პორტფელი წარმოდგენილია მიკრო საფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტისგან“ შესყიდული მიკრო- სესხებით. (ონლაინ სესხები).

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებში შედის:

	შენიშნა- ნაგებობები	კომპიუტერები	სატრანსპორტო საშუალებები	ავეჯი და საოფისე აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
თვითღირებულებით							
2016 წლის							
31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
შესყიდვები	-	-	-	-	-	-	-
გასვლები	-	-	-	-	-	-	-
2017 წლის							
31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
შესყიდვები	-	2	-	-	-	-	2
გადატანები	-	-	-	-	-	-	-
გასვლები	-	-	-	-	-	-	-
2018 წლის							
31 დეკემბერი	-	2	-	-	-	-	2
დაგროვილი ცვეთა							
2016 წლის							
31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
ცვეთის დანარიცხი	-	-	-	-	-	-	-
გასხვებისას აღმოფხვრილი	-	-	-	-	-	-	-
2017 წლის							
31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
ცვეთის დანარიცხი	-	-	-	-	-	-	-
გასხვებისას აღმოფხვრილი	-	-	-	-	-	-	-
2018 წლის							
31 დეკემბერი	-	-	-	-	-	-	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2017 წლის							
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-	-
2018 წლის							
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	2	-	-	-	-	2

8. სხვა აქტივები

	<i>2018 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>2017 წლის 31 დეკემბერი</i>
სხვა ფინანსური აქტივები		
დებიტორული დავალიანება	51	23
სხვა აქტივები	10	-
	51	23
სულ სხვა ფინანსური აქტივები		
 სხვა არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული აქტივები	-	-
საინვესტიციო ქონება	-	-
გადახდილი ავანსები	-	-
სხვა	-	-
	51	23
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები		
	51	23
სხვა აქტივები, სულ		

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დებიტორული დავალიანება მოიცავდა მოთხოვნებს შპს „მიკრო საფინანსო ორგანიზაცია კონტინენტალ სითი კრედიტის“ 40 ათასი ლარის ოდენობით და სს გაერთიანებული კლირინგ ცენტრის მიმართ 1 ათასი ლარის ოდენობით.

9. ნასესხები სახსრები

ნასესხებ სახსრებში შედის:

	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები		
ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები	-	-
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-
სულ გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები	-	-
მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები		
ფიზიკური პირებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	7,194
ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული უზრუნველყოფილი სესხები	-	-
დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული არაუზრუნველყოფილი სესხები	-	-
სულ მოკლევადიანი ნასესხები სახსრები	-	7,194
სულ ნასესხები სახსრები	-	7,194

2018 წლისა 31 იანვარს მოიშლა შპს მიკრო საფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტთან“ გაფორმებული ხელშეკრულება, შედეგად ნასესხები სახსრები სრულად დაბრუნდა „კონტინენტალ სითი კრედიტში“

10. სხვა ვალდებულებები

2017 წლის 9 ივლისის ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების #1 საფუძველზე, კომპანიამ შეისყიდა სასესხო პორტფელი მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 8,428 ათასი ლარის ოდენობით, იგივე ოდენობით საზღაურის სანაცვლოდ. მისაღები საზღაური შემდეგ ნაკადებად გაიყო: სესხების სანაცვლოდ, კომპანიამ იკისრა ვალდებულებები (კომპანიის ნასესხები სახსრები) 7,851 ათასი ლარის ოდენობით („არაფულადი საზღაური“) და დარჩენილი საზღაური 577 ათასი ლარის ოდენობით („ფულადი საზღაური“), რომელიც დაიფარება ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან 5 თვის განმავლობაში.

ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების #2 საფუძველზე, კომპანიამ იყიდა სასესხო პორტფელი მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 1,655 ათასი ლარის ოდენობით, იგივე ოდენობით საზღაურის სანაცვლოდ. მისაღები საზღაური უნდა დაფარულიყო ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების #2 გაფორმების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში.

2017 წლის სექტემბერში კომპანიამ გააფორმა დამატებითი ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულება #3, 221 ათასი ლარის ოდენობით მთლიანი სასესხო პორტფელის გაყიდვის თაობაზე, მისაღები ფულადი საზღაურის ტოლი ოდენობით.

2017 წლის 31 დეკემბერს კომპანიამ შეცვალა #1 ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების პირობები, რამაც 7,851 ათასი ლარის ოდენობით არაფულადი საზღაურის 6,545 ათას ლარამდე შემცირება გამოიწვია, მისაღებ ფულად საზღაურში. კომპანიამ აღებული ვალდებულება 1,306 ათასი ლარის ოდენობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარა ნასესხები სახსრების სახით, #1 ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულების პირობების ცვლილების შედეგად.

2018 წლის იანვარში, ყიდვა-გაყიდვის ყველა ხელშეკრულება შეიცვალა, გაყიდული სასესხო პორტფელის ფასის ცვლილების მიზნით. გარიგების განმეორებით შეთანხმებულმა ფასმა შეადგინა 768 ათასი ლარი, რომელიც უნდა დაფარულიყო 12 თვის განმავლობაში, ხოლო არაფულადი საზღაურები გაუქმდა. ამ ცვლილების შედეგად, კომპანიამ დააბრუნა 6.853 ათასი ლარის ოდენობით ნასესხები სახსრები და დაფიქსირდა ვალდებულება შპს „კონტინენტალ სითი კრედიტის“ მიმართ 2,189 ათასი ლარის ოდენობით.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს კრედიტორულ დავალიანებას 127 ათასი ლარის ოდენობით და გადასახდელ ხელფასს 46 ათასი ლარის ოდენობით.

11. საწესდებო კაპიტალი და მარაგები

2018 წლისა და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მთლიანი გადახდილი საწესდებო კაპიტალი, შესაბამისად შეადგენდა 0.00 ათას ლარს.

კომპანიის მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და კომპანიის აქციონერთა კრებებზე აქვთ ერთ აქციაზე ერთი ხმის უფლება.

2018 წელს კომპანიას დივიდენდები არ გაუნაწილებია.

12. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

1,835

90

მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

-

-

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით

1,835

90

გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური

ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი

(80)

(526)

ნასესხები სახსრები

(80)

(526)

სულ საპროცენტო ხარჯი

(80)

(526)

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის განცდამდე

1,755

(436)

პროცენტიან აქტივებზე

13. სხვა შემოსავალი

შემოსავალი საოპერაციო იჯარიდან

-

-

სხვა შემოსავალი

37

1

სხვა შემოსავლები, სულ

37

1

14. საოპერაციო ხარჯები

	2018	2017
პერსონალთან დაკავშირებული დანახარჯები	644	237
იჯარა	91	52
პროფესიული / საკონსულტაციო მომსახურება	156	31
ცვეთა და ამორტიზაცია	-	-
მარკეტინგი და რეკლამა	-	-
კომუნალური მომსახურებები და კავშირგაბმულობა	30	20
სხვა ხარჯები	36	66
სულ საოპერაციო ხარჯები	957	406

15. მოგების გადასახადი

კომპანია მოგების გადასახადის მიმდინარე დავალიანებას და მის საგადასახადო ბაზებს აფასებს და აღრიცხავს თავის აქტივებსა და ვალდებულებებში საგადასახადო ნორმების თანახმად. (ფინანსთა მინისტრის 2017 წლის 13 იანვარის ბრძანება №7, რომელიც ითვალისწინებს მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი მოდელის (ესტონური მოდელი) შესაბამისად)), რომლებიც შესაძლოა განსხვავდებოდეს მსს ფასს-ისგან.

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. სამეურნეო სუბიექტის მიერ მიღებული წლიური მოგება 2017 წლის 1 იანვრიდან საქართველოში არ იბეგრება. მოგების გადასახადი ირიცხება დივიდენდებზე, შეწირულობებზე, ზენორმატიულ დანაკარგებზე, ბიზნესთან დაუკავშირებელ დანახარჯებზე და სხვა. დივიდენდების გადახდით წარმოქმნილი მოგების გადასახადი აღირიცხება, როგორც ვალდებულება და ხარჯად ტარდება იმ პერიოდში, რომელშიც დივიდენდები გამოცხადდა, მიუხედავად იმისა, თუ ფაქტობრივად რომელი თარიღით და რომელ პერიოდზე მოხდა დივიდენდების გადახდა.

საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს კომპანიის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები არის ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების კომპონენტი, კერძოდ ქონების გადასახადი აისახება საოპერაციო გადასახადებში.

ქვემოთ, შეჯერებისთვის გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს 15%-იან კორპორატიულ საგადასახადო განაკვეთს, რომელსაც საქართველოში საგადასახადო კანონმდებლობის თანახმად იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე იურიდიული პირები.

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2018	2017
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	-	-
დროებითი სხვაობების წარმოქმნასა და აღდგენასთან დაკავშირებული გადავადებული დაბეგვრის ხარჯი	-	-
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	-	-

იურიდიული

ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში შესაძლებელია კომპანიის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმართოს. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

გადასახადები

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მოქმედ კანონმდებლობას სათანადოდ განმარტავს და რომ კომპანია შეინარჩუნებს არსებულ საგადასახადო სტატუსს.

16. გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებულ მხარეებში შედის მშობელი კომპანია და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრები.

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

კომპანიას არ ქონია გარიგებები დაკავშირებულ მხარეებთან.

17. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

მსს ფასს სამართლიან ღირებულებას განმარტავს, როგორც თანხას, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის.

კომპანიამ ფინანსური ინსტრუმენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა ხელმისაწვდომი საბაზრო ინფორმაციის საფუძველზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და სათანადო შეფასების მეთოდების გამოყენებით. თუმცა, სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, საბაზრო მონაცემების ინტერპრეტაციისთვის განსჯის გამოყენებაა. ხელმძღვანელობა ყველა არსებულ საბაზრო ინფორმაციას იყენებს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები – ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული.

სხვა ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები – სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები უმეტესად მოიცავს მოკლევადიან მოთხოვნებს და ვალდებულებებს, შესაბამისად საბალანსო ღირებულება მიიჩნევა მათი სამართლიანი ღირებულების გონივრულ შეფასებად.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ნასესხები სახსრები

კომპანიამ ნასესხებ სახსრებთან დაკავშირებულ ყველაწარმოადგენს დანახარჯს აღიარებს როგორც ხარჯს იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ეს დანახარჯები იყო გაწეული.

კომპანიამ შეაფასა კლიენტებზე გაცემული სესხების (შესყიდული პორტფელის) და ნასესხები სახსრების საბალანსო ღირებულება და ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულების შედარებით მოკლე ვადა საბალანსო ღირებულებას მიუახლოვდა.

	სამართლიანი ღირებულება		2018 წლის 31 დეკემბერი		2017 წლის 31 დეკემბერი	
			საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
იერარქია			ღირებულება	ღირებულება	ღირებულება	ღირებულება
შესყიდული პორტფელი/სესხები	-	25		25	9.401	9,401
ნასესხები სახსრები	-	-		-	7.194	7,194

18. რისკის მართვის პოლიტიკა

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება მერყევი იქნება სავალუტო კურსის ცვალებადობის გამო. კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე გავლენას ახდენს ძირითადი ვალუტების კურსების მერყეობა.

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს სავალუტო რისკს ღია სავალუტო პოზიციის გაკონტროლების გზით, ქართული ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური მაჩვენებლების შეფასებაზე დაყრდნობით, რაც კომპანიას საშუალებას აძლევს, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში მნიშვნელოვანი სავალუტო კურსების მერყეობით გამოწვეული დანაკარგები.

აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის კომპანია განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა რაიმე მინიშნება აქტივის გაუფასურების შესახებ. თუ არსებობს ასეთი ნიშანი, კომპანია აფასებს აქტივის ანაზღაურებად ღირებულებას და ადარებს მის საბალანსო ღირებულებას. თუ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია მის საბალანსო ღირებულებაზე, კომპანია ამცირებს საბალანსო ღირებულებას ანაზღაურებად ღირებულებამდე. ასეთ შემთხვევაში, ღირებულების შემცირების ოდენობა წარმოადგენს გაუფასურების ზარალს, რაც დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

კომპანია ყოველი მომდევნო საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელახლა აფასებს მარაგის დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ გასაყიდ ფასს. როდესაც აღარ არსებობს მარაგის გაუფასურების გამომწვევი გარემოებები, ან, შეცვლილი ეკონომიკური ვითარების გამო, არსებობს მტკიცებულება, რომ მარაგის დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებული გასაყიდი ფასი გაიზრდება, საწარმო აღადგენს გაუფასურების თანხას (უკუგატარებით) (ე.ი. კორექტირების თანხა შეზღუდულია თავდაპირველი გაუფასურების ზარალის ოდენობამდე) იმგვარად, რომ ახალი საბალანსო ღირებულება იყოს უმცირესი, თვითღირებულებასა და მისი დასრულებისა და გაყიდვისთვის საჭირო დანახარჯებით შემცირებულ, შესწორებულ გასაყიდ ფასს შორის.

19. ანგარიშგების წარდგენის თარიღის შემდგომი მოვლენები

2019 წლის მარტში კომპანია დარეგისტრირდა *სესხის გამცემ სუბიექტად* (შემდგომში „სგს“). კომპანია ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში „სებ“) ზედამხედველობას და ის თავის საქმიანობას ახორციელებს *სესხის გამცემი სუბიექტების შესახებ* საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. კომპანია ფლობს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2019 წლის 25 მარტს მიღებულ სესხის გამცემი სუბიექტის ოპერაციების ლიცენზიას ნომრით 603. კომპანიის საიდენტიფიკაციო ნომერია 405216957.

2019 წლის აგვისტოს თვეში კომპანიამ ვალდებულების ნაწილში დავალიენება დაფარა სრულად შპს მიკრო საფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტის მიმართ“.

2019 წლის ივნისის თვეში შპს მიკრო საფინანსო ორგანიზაცია „კონტინენტალ სითი კრედიტმა“ შეიტანა სარჩელი, 2018 წლის 31 იანვარს ხელშეკრულების მოშლის შემდეგ საკურსო სხვაობის შედეგად წარმოქნილი სხვაობის ნაწილში. დავა მიმდინარეობს 309 ათას ლარზე. ამავე სარჩელით კონტინენტალ სითი კრედიტი მოითხოვს 2018 წლის იანვრის თვეში ინვესტორების მიმართ დარიცხული პროცენტის 91 ათას ლარის გადახდას. სარჩელი პირველი ინსტანციის სასამართლოში არ დაკმაყოფილდა.