

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შეზღუდული პასუხისმგებლობის
საზოგადოება „მიკროსაფინანსო
ორგანიზაცია ბანი კრედიტი“

2018 წლის 31 დეკემბერი

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)



შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	3
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება	7
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშება	8
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშება	9
ფულადი ნაკადების ანგარიშება	10
ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები	11



დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს გრანტ თორნტონ

ქეთევან წამებულის გამზირი 54
0144, თბილისი, საქართველო
ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue
0144 Tbilisi, Georgia
T + 995 322 604 406

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტის” მფლობელებს:

უარყოფითი დასკვნა

ჩვენ ჩავატარეთ შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტის” (“კომპანია”) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებას, კაპიტალში ცვლილებების და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, აგრეთვე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების მიმოხილვას და სხვა განმარტებით შენიშვნებს.

ჩვენი აზრით, “უარყოფითი დასკვნის საფუძვლების” აბზაცში განხილული საკითხის მნიშვნელოვნების გამო, კომპანიის ფინანსური ანგარიშგება სამართლიანად ვერ ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას წლისათვის, რომელიც დასრულდა აღნიშნული თარიღით და არ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებს.

უარყოფითი დასკვნის საფუძველი

როგორც აღნიშნულია ფინანსური ანგარიშგების 2.5 შენიშვნაში, კომპანიას არ აქვს დანერგილი ახალი სტანდარტი ფასს 9, გამომდინარე იქიდან რომ, კომპანიის შიდა სააღრიცხვო სისტემა არ არის ჯერ შემუშავებული იმგვარად, რომ უზრუნველყოს სრული ინფორმაციის მოწოდება ამ სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად. კომპანიის მენეჯმენტი გვამცხადებს რომ სრულად დანერგოს ფასს 9 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის. ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები” ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის. კომპანიის ბიზნესის ბუნების გათვალისწინებით და კომპანიის ფინანსური ანგარიშგებისათვის ფინანსური ინსტრუმენტების მნიშვნელობის გათვალისწინებით, ჩვენი აზრით, იმ ფაქტს, რომ აღნიშნული სტანდარტი არ არის დანერგილი, ფინანსურ ანგარიშგებაზე აქვს არსებითი და ყოვლისმომცველი ზეგავლენა.

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. ჩვენი პასუხისმგებლობა, აღნიშნული სტანდარტების მიხედვით, აღწერილია ამ დასკვნის აბზაცში სათაურით “აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე”. ჩვენ კომპანიისაგან დამოუკიდებელი ვართ, როგორც ამას მოითხოვს პროფესიონალ ბუღალტერთათვის

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

საერთაშორისო ეთიკის სტანდარტების საბჭოს მიერ შემუშავებული ეთიკის კოდექსი, ჩვენი დამოუკიდებლობა ასევე შესაბამისობაშია საქართველოში არსებულ მოთხოვნებთან და ჩვენ სრულად ვასრულებთ სხვა მოთხოვნებს, რომელიც განსაზღვრულია ეთიკის ნორმებით. დარწმუნებული ვართ, რომ აუდიტის პროცესში მოპოვებული მტკიცებულებები საკმარის და შესაფერის საფუძველს გვაძლევს უარყოფითი აუდიტორული დასკვნისთვის.

მმართველობითი ანგარიშგება

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მმართველობით ანგარიშგებაზე. მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს ინფორმაციას კომპანიის აქტივობების შესახებ, რისკის ანალიზს, სამომავლო გეგმებს და სხვა საკითხებს რომლებიც მოითხოვება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს მენეჯმენტის ანგარიშგებას.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ მენეჯმენტის ანგარიშგება, როდესაც იგი იქნება ხელმისაწვდომი, და განვიხილოთ იქ წარმოდგენილი ინფორმაცია შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და აუდიტის შედეგად მიღებულ ცოდნას, ან სხვაგვარად, იქნება თუ არა არსებითად არასწორი და შესაბამისად წარვადგინოთ შესაბამისი ანგარიში.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად (IFRS) პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა აგრეთვე მოიცავს შიდა კონტროლის ისეთი სისტემის შემუშავებასა და დანერგვას, რომელიც უზრუნველყოფს თაღლითობით თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობებისგან თავისუფალი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ხელმძღვანელობა ვალდებულია განიხილოს კომპანიის მიერ მომავალში ფუნქციონირების უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობა, საჭიროების მიხედვით ანგარიშგებაში წარადგინოს შესაბამისი ახსნა-განმარტებები ამ საკითხთან დაკავშირებით და ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების დაშვებით, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხელმძღვანელობა აპირებს კომპანიის ლიკვიდაციას ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან როდესაც ხელმძღვანელობას არ აქვს სხვა რეალური ალტერნატივა, გარდა საქმიანობის შეწყვეტისა.

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე და მხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშის აუდიტზე

ჩვენი მიზანია მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება მასზე, შეიცავს თუ არა ფინანსური ანგარიშგება თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და წარვადგინოთ ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს აუდიტორულ დასკვნას (მოსაზრებას) აღნიშნულზე. დასაბუთებული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ ის არ არის გარანტია იმისა, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი აუცილებლად გამოავლენს არსებით უზუსტობებს მათი არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობა შეიძლება წარმოიშვას თაღლითობის ან შეცდომის შედეგად. უზუსტობები მიიჩნევა არსებითად, თუკი, გონივრულობის ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ მათ, ცალ-ცალკე ან ერთობლიობაში, შეუძლიათ გავლენა მოახდინონ ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებაზე.

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, აუდიტის მსვლელობისას, როგორც აუდიტის პროცესის შემადგენელი ნაწილი, ჩვენ ვიყენებთ პროფესიულ შეფასებას და ვიცავთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ჩვენ ასევე:

- ვსაზღვრავთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობების არსებობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვასრულებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამგვარი რისკების საპასუხოდ და მოვიპოვებთ ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების ჩამოსაყალიბებლად საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი შეცდომების შეუმჩნეველობის რისკი შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების შეუმჩნეველობის რისკზე მაღალია, რადგან თაღლითობა მოიცავს ისეთ ქმედებებს, როგორიცაა შეთქმულება, გაყალბება, განზრახ რაიმე ინფორმაციის გამოტოვება და არასრული სახით წარდგენა, ან შიდა კონტროლის არსწორი წარმართვა.
- ვერკვევით კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის იმ ნაწილში, რომელიც მნიშვნელოვანი ჩვენი აუდიტის მიზნებისათვის, რათა დავეგეგმოთ არსებული სიტუაციისათვის შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები, მაგრამ არა იმ მიზნით, რომ გამოვხატოთ ჩვენი მოსაზრება კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტურობის შესახებ.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების, ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული სააღრიცხვო შეფასებების და ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებების შესაბამისობას.
- განვიხილავთ რამდენად შესაფერისი იყო ხელმძღვანელობის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადება საწარმოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვებაზე დაყრდნობით და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, ვაფასებთ, ხომ არ არის მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული იმ მოვლენებთან და პირობებთან, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი ეჭვი გააჩინონ მომავალში კომპანიის მიერ საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების შესაძლებლობასთან დაკავშირებით. თუ ჩვენ დავასკვნით, რომ მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა არსებობს, მაშინ ჩვენგან მოითხოვება აუდიტორულ დასკვნაში მიუთითოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, სადაც განხილულია აღნიშნული მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობა, ხოლო თუკი ფინანსურ ანგარიშგებაში აღნიშნული განუსაზღვრელობის არსებობა არ არის ადეკვატურად აღწერილი, მაშინ მოგვეთხოვება აუდიტორული დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი მოსაზრებები დაფუძნებულია ჩვენ მიერ აუდიტორული დასკვნის ხელმოწერის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე. თუმცა მომავალში შესაძლოა მოხდეს ისეთი მოვლენები, რომლებსაც გავლენა ექნებათ კომპანიის ფუნქციონირების გაგრძელების შესაძლებლობაზე.
- განვიხილავთ ფინანსური ანგარიშის მთლიან სტრუქტურას, რომელიც მოიცავს წარდგენებს, თუ რამდენად სამართლიანად არის ასახული მასში ტრანზაქციები და მოვლენები.
- მოვიპოვებთ სათანადო აუდიტორულ რწმუნებულებას კომპანიის ან ბიზნესის საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რომელიც საჭიროა აუდიტორული მოსაზრების გამოსახატად. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ კომპანიის აუდიტის ხელმძღვანელობაზე და აუდიტის პროცესის

(დოკუმენტი არის ინგლისური ორიგინალის თარგმანი)

გაძღვლაზე. ჩვენ პასუხისმგებელნი ვართ ჩვენს მიერ გამოხატულ აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

მმართველობით უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებთან აუდიტის პროცესში გვქონდა კომუნიკაცია აუდიტის მასშტაბის, აუდიტის გეგმის და აუდიტის სხვა მნიშვნელოვან საკითხებზე, მათ შორის შიდა კონტროლის სისტემაში აუდიტის პროცესში გამოვლენილ მნიშვნელოვან სისუსტეებზე.

ვახტანგ ცაბაძე
მმართველი პარტნიორი
2019 წლის 14 ივნისი

ქეთევან ლამბაშიძე
რეგისტრირებული აუდიტორი



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება

ლარი	შენიშვნა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	202,481	90,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	1,622,165	1,871,847
ძირითადი საშუალებები	4	521,943	472,998
არამატერიალური აქტივები		18,537	21,378
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	37,034	3,888
სხვა აქტივები	5	290,077	153,130
სულ აქტივები		2,692,237	2,614,039
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	3,408,306	3,089,119
გადასახდელი პროცენტი		41,906	69,425
სხვა ვალდებულებები	8	38,962	26,272
სულ ვალდებულებები		3,489,174	3,184,816
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		2,480,669	2,178,508
დამატებითი შენატანი კაპიტალში		35,423	35,423
გაუნაწილებელი მოგება		(3,313,029)	(2,784,708)
სულ კაპიტალი		(796,937)	(570,777)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,692,237	2,614,039

ფინანსური ანგარიშება დადასტურებულია 2019 წლის 12 მაისს:

ვასტანგ ჩიქოვანი

რიმა ლოლიძე

აღმასრულებელი დირექტორი

მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური ანგარიშების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშება

ლარი	შენივნა	2018 წლის 31 დეკემბერი	2017 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	6	202,481	90,800
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	1,622,165	1,871,847
ძირითადი საშუალებები	4	521,943	472,998
არამატერიალური აქტივები		18,537	21,378
გადავადებული მოგების გადასახადი	10	37,034	3,888
სხვა აქტივები	5	290,077	153,130
სულ აქტივები		2,692,237	2,614,039
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	7	3,408,306	3,089,119
გადასახდელი პროცენტი		41,906	69,425
სხვა ვალდებულებები	8	38,962	26,272
სულ ვალდებულებები		3,489,174	3,184,816
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი		2,480,669	2,178,508
დამატებითი შენატანი კაპიტალში		35,423	35,423
გაუნაწილებელი მოგება		(3,313,029)	(2,784,708)
სულ კაპიტალი		(796,937)	(570,777)
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		2,692,237	2,614,039

ფინანსური ანგარიშგება დადასტურებულია 2019 წლის 12 მაისს:

ვახტანგ ჩიქოვანი
აღმასრულებელი დირექტორი

რიმა დოლიძე
მთავარი ბუღალტერი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც II-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგება

ლარი		2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის	2017 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის
	შენიშვნა		
საპროცენტო და სხვა მსგავსი შემოსავალი	11	398,168	255,139
საპროცენტო და მსგავსი ხარჯი		(349,955)	(356,019)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ (ხარჯი)		48,213	(100,880)
სესხების ზარალის ხარჯი	9	(352,895)	(93,616)
წმინდა საპროცენტო ხარჯი ზარალების შემდეგ		(304,682)	(194,496)
მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		5,644	(64,176)
ზარალი უცხოური ვალუტის ოპერაციებიდან		(8,891)	(3,370)
პერსონალის ხარჯი		(169,558)	(146,620)
ცვეთის ხარჯი		(5,255)	(7,290)
ამორტიზაციის ხარჯი		(2,841)	(3,147)
სხვა ხარჯები	12	(75,884)	(99,502)
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(561,467)	(518,600)
მოგების გადასახადის(ხარჯი)/აღდგენა	10	33,146	(4,580)
წლის ზარალი		(528,321)	(523,180)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		(528,321)	(523,180)

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

ლარი	სააქციო კაპიტალი	დამატებითი შენატანები კაპიტალში	დაგროვილი ზარალი	სულ
2017 წლის 1 ანგარი	332,600	35,423	(2,261,528)	(1,893,504)
ზრდა სააქციო კაპიტალში	1,845,908	-	-	1,845,908
სულ გარიგებები მფლობელებთან	1,845,908	-	-	1,845,908
წლის მოგება/(ზარალი)	-	-	(523,180)	(523,180)
მიღიანი სრული შემოსავალი	-	-	(523,180)	(523,180)
2017 წლის 31 დეკემბერი	2,178,508	35,423	(2,784,708)	(570,777)
ზრდა სააქციო კაპიტალში	302,161	-	-	302,161
სულ გარიგებები მფლობელებთან	302,161	-	-	302,161
წლის მოგება/(ზარალი)	-	-	(528,321)	(528,321)
მიღიანი სრული შემოსავალი	-	-	(528,321)	(528,321)
2018 წლის 31 დეკემბერი	2,480,669	35,423	(3,313,029)	(796,937)

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

ლარი

2018 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებული
წლისთვის2017 წლის 31
დეკემბრის
დასრულებული
წლისთვის

ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან

მსესხებლებისაგან მიღებული პროცენტები

სესხის ძირი თანხის დასაფარად მიღებული სახსრები

გაცემული სესხები

გადახდილი ხელფასები

გადახდილი საოპერაციო გადასახადი

კომუნალური გადასახადები

იჯარაში გადახდილი სახსრები

საბანკო სერვისები

სხვა გადახდილი სახსრები

წმინდა ფულადი სახსრები დან/(გამოყენებული) საოპერაციო
საქმიანობიდან

ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან

ძირითადი საშუალებების შესასყიდად გადახდილი სახსრები

არამატერიალური აქტივების შესასყიდად გადახდილი სახსრები

წმინდა ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან

ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან

კაპიტალის შევსება

მიღებული სესხები

გადახდილი პროცენტები

დაბრუნებული სესხები

წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან

ფულადი სახსრების წმინდა ზრდა/(კლება)

ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში

საკურსო სხვაობები

ფული და ფულის ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური ანგარიშგების ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

1 ძირითადი საქმიანობა

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ფინანსურ ინფორმაციას შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი” (შემდგომში “კომპანია”) შესახებ. ღირებულებების დარეგისტრირდა შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოებად 2010 წელს საქართველოში და იმ დაარსების დღიდან დღემდე გასცემს სესხებს, მისი ბიზნეს მისამართია თბილისი, გახაკიძის ქუჩა №6. კომპანიის აქციონერები არიან:

აქციონერი	აქცია	
	31-დეკ-2018	31-დეკ-2017
აბესალომ შავგულიძე, საქართველოს მოქალაქე	20.00%	20.00%
მაკა გოცირიძე, საქართველოს მოქალაქე	60.00%	00.00%
ელვარდ პოპე, ბრიტანეთის მოქალაქე	10.00%	70.00%
ვახტანგ ჩიქოვანი, საქართველოს მოქალაქე	10.00%	10.00%
სულ	100.00%	100.00%

კომპანიის თანამშრომლების საშუალო რიცხვი 2018 წელს იყო 6 (2017: 6 თანამშრომელი).

2 შედგენის საფუძველი

2.1 განცხადება შესაბამისობის თაობაზე

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (“ბასს”) მიერ დამტკიცებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს”) შესაბამისად.

2.2 გაანგარიშების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე იმ მოლოდინით რომ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები წარდგენილია სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულებით. დეტალები გაანგარიშების თითოეული კატეგორიის აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის არის ნაჩვენები შენიშვნებში.

2.3 ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა

კომპანიის ფუნქციონალური და საანგარიშგებო ვალუტა არის ქართული ლარი (შემდგომში “ლარი”), როგორც ვალუტა რომელიც ყველაზე კარგად ასახავს კომპანიის ეკონომიკურ მდგომარეობას, მის გარშემო არსებულ სიტუაციას და განხორციელებულ გარიგებებს.

2.4 შეფასებების და მოსაზრებების გამოყენება

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის თანახმად მოითხოვს რომ მენეჯმენტმა გამოიყენოს კრიტიკული შეფასება და დაშვებები რომლებიც მოქმედებს რეპორტის თანხებზე აქტივების და ვალდებულებების ფინანსური ანგარიშგების თარიღისათვის და რეპორტის თანხებზე შემოსავლების და ხარჯების პერიოდის განმავლობაში. მნიშვნელოვანი ნაწილები მოიცავს მაღალი ხარისხის შეფასებას და კომპლექსურობას, ან ნაწილები სადაც დაშვებები და შეფასებები მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებისთვის ნაჩვენებია ფინანსური ანგარიშგების მე-13 შენიშვნაში.

2.5 ახალი და შესწორებული სტანდარტების გამოყენება

კომპანიამ ამ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოიყენა ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტირების საერთაშორისო კომიტეტის მიერ გამოშვებული ყველა ის ახალი ან გადახდილი ფასს და ფასს-ის ინტერპრეტაცია, რომელიც გამოსაყენებლად სავალდებულოა 2018 წლის 1 იანვარს დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისათვის და შეესაბამება კომპანიის ოპერაციებს.

ამ ცვლილებების გავლენა და ბუნება გაშლილია ქვემოთ. ახალი სტანდარტები და ცვლილებები პირველად გამოიყენება 2018 წელს.

ახალი და გადახდილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც ეფექტურია 2018 წლის 1 იანვრიდან

შემდეგი შესაბამისი ახალი სტანდარტების, ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის შესახებ არსებულ სტანდარტებზე რომლებიც გამოცემულია ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს მიერ, რომელიც ეფექტურია საანგარიშგებო წლისთვის 2018 წლის 1 იანვარს და მას შემდეგ:

სტანდარტი	სათაური	ძალაში შესვლის თარიღი
ფასს 9	ფინანსური ინსტრუმენტები (შენიშვნა 3.6)	1 იანვარი, 2018
ფასს 15	შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (შენიშვნა 3.11)	1 იანვარი, 2018
ბასს 28	ინვესტიციები ასოციაციებში და ერთობლივ საწარმოებში	1 იანვარი, 2018

.ფასს 9-ის გამოყენება შეესაბამება მხოლოდ კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებებს, თუმცა კომპანიას არ აქვს დანერგილი ახალი ფასს 9-ის სტანდარტი, იმიტომ რომ კომპანიის შიდა სააღრიცხვო სისტემა არ არის ჯერ შემუშავებული იმგვარად, რომ უზრუნველყოს სრული ინფორმაციის მოწოდება ამ სტანდარტის მოთხოვნების შესაბამისად. კომპანიის მენეჯმენტი გეგმავს რომ სრულად დანერგოს ფასს 9 2019 წლის 31 დეკემბრისთვის.

სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები რომლებიც არ არის ეფექტური და არ არის დანერგილი კომპანიის მიერ

ამ ფინანსური წლისათვის ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, მომდევნო შესაბამისი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და ცვლილებები არსებულ სტანდარტებთან დაავშირებით რომლებიც გამოქვეყნებულია მაგრამ არ არის ძალაში შესული და კომპანიას არ დაუწერავს. ინფორმაცია შესაბამის ახალ სტანდარტებზე, ცვლილებებზე და ინტერპრეტაციებზე რომლებიც არ არის ეფექტური ამ ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოცემულია ქვემოთ.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ახალი სტანდარტების და მნიშვნელოვანი ცვლილებები ამ
სტანდარტებთან დაკავშირებით:

ეფექტურია
წლიური
პერიოდის
დასაწყისიდან ან
მას შემდგომ

ფასს 16, იჯარა. ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების
საერთაშორისო საბჭომ გამოსცა ახალი სტანდარტი იჯარის
აღრიცხვასთან დაკავშირებით.

1 იანვარი, 2019

(ა) ახალი სტანდარტი არ მნიშვნელოვნად არ ცვლის აღრიცხვას იჯარის
აღრიცხვას მეიჯარისათვის. თუმცა, არ მოითხოვს მოიჯარისგან რომ
აღიაროს მეტი იჯარა ბალანსში როგორც იჯარის ვალდებულება,
შესაბამისი უფლების გამოყენებასთან დაკავშირებით.

(ბ) მოიჯარემ უნდა გამოიყენოს ერთი მოდელი ყველა იჯარის
აღრიცხვისას მაგრამ აქვს არჩევანი არ აღიაროს მოკლევადიანი ან
დაბალღირებულებიანი იჯარა.

(გ) ზოგადად, მოგება ზარალის აღიარების მოდელი აღიარებული
იჯარისათვის იქნება მსგავსი დღევანდელი იჯარის აღრიცხვის,
პროცენტის და ცვეთის ხარჯის ცალკე აღიარებით მოგება-ზარალში.

ადრეული განაცხადი ნებადართულია შემოსავლის ახალი სტანდარტის,
ფასს 15-ის, რომელიც გამოიყენება იმავე დღეს. მოიჯარემ უნდა
დანერგოს ფასს 16-ის გამოყენება ან სრულად რეტროსპექტულად ან
მოდიფიცირებული მიდგომით. მენეჯმენტს აქვს შეფასებული გადახდილი
სტანდარტის გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

წლიური გაუმჯობესება ფასს 2015-2017 ციკლის ცვლილება ფასს 3,
ფასს 11, ბასს 12 ბასს 23

1 იანვარი, 2019

IFRIC 23 გაურკვევლობა მოგების გადასახადთან დააშორებით,
ინტერპრეტაცია ითვალისწინებს დასაბეგრი მოგების (საგადასახადო
ზარალის), დასაბეგრი ბაზის, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალის,
გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტის და საგადასახადო განაკვეთის,
როდესაც არის გაურკვევლობა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით
ფასს 12-ის მიხედვით. ის კონკრეტულად მიიჩნევა:

1 იანვარი, 2019

საგადასახადო მიდგომა უნდა ჩაითვალოს კოლექტიურად, საგადასახადო
ორგანოების დაშვებებს გამოცდებზე, საგადასახადო მოგების განსაზღვრა
(საგადასახადო ზარალის), საგადასახადო ბაზის, გამოუყენებელი
საგადასახადო ზარალის, გამოუყენებელი საგადასახადო კრედიტის და
საგადასახადო განაკვეთის და ცვლილებების ფაქტიურ ეფექტს და
გარემოებებს.

ცვლილებები ფასს 9 ფინანსურ ინსტრუმენტებში, რომლებიც
უკავშირდება წინასწარ გადახდაზე უარყოფით კომპენსაციას. ეს ცვლის
ფასს 9-ის არსებულ მოთხოვნებს შეწყვეტის უფლების შესახებ, რათა
შეაფასოს ამორტიზირებული ღირებულებით განსაზღვრის უფლება (ან,
დამოკიდებულია ბიზნეს მოიდელზე, სამართლიანი ღირებულება სხვა
სრული შემოსავლის მეშვეობით) იმ შემთხვევაშიც როცა გადახდები
უარყოფითი კომპენსაციით ხასიათდება.

1 იანვარი, 2019

ახალი სტანდარტების და მნიშვნელოვანი ცვლილებები ამ სტანდარტებთან დაკავშირებით:

ეფექტურია
წლიური
პერიოდის
დასაწყისიდან ან
მას შემდგომ

ცვლილებები ბასს 19 თანამშრომლების სარგებელი: ცვლილებები განმარტავს: ცვლილებაში, განსაზღვრული სარგებლის გეგმის განსაზღვრა ან შემცირება, კომპანია ამჟამად იყენებს განსაზღვრულ აქტუალურ დაშვებებს რომ განსაზღვროს მიმდინარე სერვისის ხარჯი და წმინდა პროცენტი პერიოდისათვის და ეფექტი აქტივების ზღვარი უგულებელყოფილია მოგება ზარალის გაანგარიშებისას გეგმის ნებისმიერ ნაწილში მოქმედებს ცალკეულად სხვა სრულ შემოსავალზე.

1 იანვარი, 2019

ცვლილებები ფასს 28 ინვესტიციები ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში დაკავშირებული გრძელვადიან ინტერესთან ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში. ეს ცვლილება განმარტავს რომ საწარმო უნდა იყენებდეს ფასს 9-ს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გრძელვადიან ინტერესს ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში რომელიც არის წმინდა ინვესტიციის ფორმის ნაწილი ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში მაგრამ სადაც არ გამოიყენება კაპიტალის მეთოდი.

1 იანვარი, 2019

ცვლილებები დაკავშირებული ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს კონცეპტუალურ ჩარჩოსთან სტანდარტებთან და ცვლილებებთან ფასს 2-ის, ფასს 3-ის, ფასს 6-ის, ფასს 14-ის, ფასს 1-ის, ფასს 8-ის, ბასს 34-ის, ბასს 37-ის, ბასს 38-ის, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, and SIC-32 განახლებული იმ განცხადებების რომლებიც ეხება ჩარჩოს მითითებებს ან მიუთითებს სად შეუძლიათ ნახონ კონცეპტუალური ჩარჩოს განსხვავებული ვერსია.

1 იანვარი, 2019

ცვლილებები ფასს 10 ფინანსური ანგარიშგებები და ბასს 28 ინვესტიციები ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში (2011) დაკავშირებულია აქციების რეალიზაციასთან ან აქტივების შეტანას ინვესტორის მიერ ასოციაციებსა და ერთობლივ საწარმოებში.

ეფექტურობის
თარიღი
გადადებული
განუსაზღვრელი
ვადით, დაწერვა
უკვე დაშვებულია.

მენეჯმენტი ფიქრობს რომ ყველა შესაბამისი გამოცხადებული სტანდარტი იქნება დანერგილი კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკაში პირველი პერიოდისათვის და მას ემდეგ რაც ძალაში შევა გავლენა გამოცხადებიდან. კომპანიის მენეჯმენტს უკვე აქვს შეფასებული ამ ცვლილებების ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

3 ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკა

3.1 უცხოური ვალუტის შეფასება

უცხოურ ვალუტაში ტრანზაქციები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში გადაიყვანება შესაბამის საოპერაციო ვალუტაში ტრანზაქციების განხორციელების დღეს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსის მიხედვით. საბალანსო ანგარიშგების

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც II-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

თარიღისთვის, ფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშებულია ამავე თარიღისთვის არსებული ეროვნული ბანკის მიერ გამოცხადებული კურსით, რომელიც 2018 წლის 31 დეკემბერს ერთი ამერიკული დოლარისთვის შეადგენს 2.6766 ლარს და ევრო 3.0701 ლარს (2017 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ამერიკული დოლარი 2.5922 ლარი და 3.1044 ევრო). არაფულადი ერთეულები არაა გადაანგარიშებული პერიოდის ბოლო კურსით და მისი აღრიცხვა ხდება ისტორიული ღირებულების საფუძველზე (აღირიცხება ტრანზაქციის დღეს არსებული კურსით). გარდა სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი არაფულადი მუხლებისა, რომლებიც ლარში გადაყვანილია მათი სამართლიანი ღირებულების შეფასების დღის შესაბამისი კურსით.

საკურსო სხვაობა, გამოწვეული ვალუტის გადაანგარიშებით, აისახება პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშში.

3.2 ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა ან გაუფასურების ღირებულება. თვითღირებულება განისაზღვრება შესყიდვის ფასით, იმპორტთან დაკავშირებული გადასახადებით, გამოუქვითავი გადასახადებითა და სხვა პირდაპირი ხარჯებით. როცა ძირითადი საშუალებები შეიცავს სხვადასხვა კომპონენტებს, რომლებსაც გააჩნიათ სხვადასხვა სარგებლობის ვადები, ისინი აღირიცხებიან ცალკე-ცალკე, როგორც ძირითადი საშუალებების ცალკეული კომპონენტები.

მშენებარე ძირითადი საშუალებები, რომლებიც გამიზნულია წარმოებისთვის, გასაქირავებლად, ადმინისტრაციული ან სხვა მიზნებისთვის, აღირიცხება ღირებულებით, გამოკლებული გაუფასურების ზარალი. ღირებულება მოიცავს პირდაპირ ხარჯებს, მწყობრში მოყვანის და ინსტალირების ხარჯებს, ასევე პროფესიონალური მომსახურებისა და კომპანიის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით, სესხებთან დაკავშირებულ კაპიტალიზებად ხარჯებს. შენობები რომლებსაც ფლობს იჯარით ასევე შედის ძირითად საშუალებებში თუ მას ფლობს ფინანსური იჯარით. ასეთი აქტივები იცვითება სასარგებლო სასიცოცხლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი პერიოდის განმავლობაში.

მოგება, ან ზარალი, რომელიც წარმოიშობა აქტივის გაყიდვიდან ან ჩამოწრიდან, განისაზღვრება სხვაობით, მიღებულ სარგებელსა და საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

ხარჯები დაკავშირებული ძირითადი საშუალებების კომპონენტების ჩანაცვლებასთან და აღრიცხულია დამოუკიდებლად, კაპიტალიზირდება იმ კომპონენტის საბალანსო ღირებულებასთან ერთად, რომელიც ჩამოწრილ იქნა. სხვა დანახარჯები კაპიტალიზირდება იმ შემთხვევაში, თუ შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის მიღება მომავალში. ყველა სხვა ხარჯი, მათ შორის შეკეთება-განახლება, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მისი მოხდენისთანავე.

ცვეთის დარიცხვა ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წრფივი მეთოდის საშუალებით, თითოეული აქტივის სასიცოცხლო პერიოდის შეფასების საფუძველზე. ცვეთის დარიცხვა იწყება მას მერე, რაც აქტივი მზადაა გამოყენებისთვის. აქტივების სასიცოცხლო პერიოდი შემდეგნაირად ნაწილდება:

შენობა და აღჭურვილობა	- 30 -წელი
კომპიუტერები	- 5-წელი
ავეჯი და სხვა	- 5-წელი
სხვა გრძელვადიანი აქტივები	- 7-10 ელი

3.3 არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები, რომელიც შეძენილია კომპანიის მიერ, რომლებსაც აქვთ განსაზღვრული სარგებლიანობის ვადა, აღიარებულია თავდაპირველ ღირებულებას დაკლებული ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია განსაზღვრული სასიცოცხლო ვადით აღიარდება მოგება-ზარალში წრფივი მეთოდის გამოყენებით არამატერიალური აქტივის სარგებლიანობის ვადის მიხედვით, რომელიც შეფასებულია 5-7 წლით კომპიუტერული პროგრამებისთვის, უფლებებისთვის და სხვა.

არამატერიალურ აქტივებს განუსაზღვრელი სარგებლიანობის ვადით რომლებიც არ განიცდის ამორტიზაციას, ამის მაგივრად ხდება გაუფასურებაზე ტესტირება მისი არდენითი ღირებულების შედარებით საბალანსო ღირებულებასთან წლიურად, როდესაც არსებობს მითითება რომ არამატერიალური აქტივი შეიძლება იყოს გაუფასურებული.

3.4 იჯარით აღიარებული აქტივები

ფასს 17-ის მიხედვით, მოიჯარეს იჯარით მიღებულ აქტივებზე ეკონომიკური მფლობელობა გადაეცემა, თუ მასზე გადადის იჯარით აღებული აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი აქტივი ლიზინგის დაწყების თარიღისთვის აღიარდება მისი სამართლიანი ღირებულებით, ან, თუ საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულება აქტივის სამართლიან ღირებულებაზე უფრო ნაკლებია, მაშინ აქტივი აღიარდება საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულების ტოლი თანხით, პლუს თანმდევი გადახდების თანხა. ამავდროულად, შესაბამისი თანხა აღიარდება, როგორც ვალდებულება ფინანსური იჯარაზე, მიუხედავად იმისა ხდება თუ არა გარკვეული საიჯარო ვალდებულების გადახდა იჯარის ვადის დაწყებამდე.

შემდგომში, ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებით ფლობილი აქტივების აღრიცხვა, მაგალითად ცვეთა და აქტივის სასიცოცხლო ვადის განსაზღვრა, ხდება ისეთნაირადვე, როგორც იმ მსგავსი აქტივების აღრიცხვა, რომლებიც იურიდიულად ეკუთვნის კომპანიას. ფინანსურ იჯარაზე ვალდებულება მცირდება გადახდილი საიჯარო გადასახდელების შესაბამისად, რომლებიც შემცირებულია ფინანსური ხარჯებით, რომლებიც თავის მხრივ მოგება-ზარალში ფინანსურ ხარჯებად აღიარდება. საიჯარო გადასახდელების საპროცენტო ელემენტი წარმოადგენს დასაფარი ძირითადი თანხის მუდმივ პროპორციას და აღიარდება მოგება-ზარალში საიჯარო ვადის განმავლობაში.

ყველა სხვა იჯარის ხარჯი აღიარებულია, როგორც საოპერაციო იჯარა. საოპერაციო იჯარაზე გადასახდელი თანხები ხარჯად აღიარდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით. სხვა ასოცირებული დანახარჯები, როგორებიცაა რემონტის დანახარჯები და დაზღვევა, აღიარდება მოგება-ზარალში ხარჯის გაწევისთანავე.

3.5 მარაგები

მარაგები არის აქტივები განკუთვნილი გასაყიდად ბიზნესის ნორმალური კურსისას ან იმ ფორმით რომ იგი გამოიყენება პროდუქციის წარმოების პროცესში ან მომსახურების გაწევისას. ერთეულები როგორებიც არის სათადარიგო ნაწილები, რომლებიც ემსახურება აღჭურვილობას არის აღიარებული მარაგებად სანამ არ დააკმაყოფილებს ძირითადი საშუალებების კრიტერიუმებს.

მარაგები აღირიცხება უმცირესით ღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის. წმინდა სარეალიზაციო ღირებულება შეფასებულია გასაყიდ ფასს ბიზნესის ჩეულებრივი კურსისას, დაკლებული დასრულების და გაყიდვის ხარჯები. მარაგების

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ღირებულება დაფუძნებულია საშუალო მეთოდზე და მოიცავს შესყიდვისას გაწეულ ხარჯებს და მიმდინარე ადგილზე და პირობებამდე მოტანის ხარჯებს.

3.6 ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური ინსტრუმენტების აღიარება, შეფასება და ჩამოწერა

ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება აღიარდება, მას შემდეგ, რაც კომპანია ხდება ფინანსური ინსტრუმენტების შესახებ სახელშეკრულებო ურთიერთობის მონაწილე. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეძენისა და რეალიზაციის სტანდარტული ოპერაციები აღირიცხება ანგარიშსწორების თარიღით. ფინანსური ინსტრუმენტების შეძენა, რომელიც სრულდება მომდევნო დღეს და რომლებიც მომავალში სამართლიანი ღირებულებით იქნება აღრიცხული, შეთანხმების თარიღსა და ანგარიშსწორების თარიღს შორის, აღირიცხებიან ისევე, როგორც შეძენილი ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის განხორციელებასთან დაკავშირებული ხარჯები, გარდა სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისა, რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილება მოგება-ზარალში აღიარდება. ეს უკანასკნელი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება.

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ყველა ფინანსური ვალდებულება, გარდა იმ ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, აღიარდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული ამორტიზირებული ღირებულებით. ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით, წარდგენილია სამართლიანი ღირებულებით.

კომპანია ფინანსურ აქტივებს შემდეგ კატეგორიებად აკლასიფიცირებს: ფინანსური აქტივები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის წარდგენილი მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახვით; დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივები; სესხები და დებიტორული მოთხოვნები და გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ფინანსური ინსტრუმენტის კონკრეტულ კატეგორიაზე მიკუთვნება ხდება კომპანიის მენეჯმენტის მიერ ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას გამოძინარე ამ ინსტრუმენტის შეძენის მიზნებიდან. შემდგომში ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია საჭიროებისა და შესაძლებლობის მიხედვით გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის.

სესხები და მოთხოვნები

სესხები და მოთხოვნები არის არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, დადგენილი ან განსაზღვრადი გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდებიან აქტიურ ბაზარზე და ფინანსური აქტივების აღნიშნული კატეგორია მოიცავს კლენტებზე გაცემულ სესხებს, დებიტორულ და სხვა მოთხოვნებს, ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე.

დაფარვის ფიქსირებული ვადის მქონე სესხების პირველადი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელსაც ემატება ტრანზაქციის ხარჯები. იმ შემთხვევაში, როდესაც გაცემული სახსრების სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება სესხის სამართლიანი ღირებულებისგან, მაგალითად თუ სესხი გაცემულია ბაზარზე არსებულ განაკვეთზე უფრო დაბალ პროცენტში, სხვაობა გაცემული სახსრების სამართლიან ღირებულებასა და სესხის სამართლიან ღირებულებას შორის აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში როგორც საბაზრო განაკვეთზე დაბალ პროცენტში განთავსებული

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

აქტივების ხარჯი. შემდგომში სესხების საბალანსო ღირებულების შესაფასებლად გამოიყენება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. მომხმარებლებზე გაცემული უვადო სესხები იანგარიშება ეფექტური განაკვეთის მეთოდით დაფარვის სავარაუდო ვადის გათვალისწინებით. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ბალანსში წარედგინება სესხების გაუფასურების რეზერვით შემცირებული თანხით.

3.6.1 ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კომანია ახდენს ფინანსური აქტივების ან ფინანსური აქტივების ჯგუფების შეფასებას გაუფასურებაზე.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული აქტივები

ფინანსური აქტივი ან ფინანსური აქტივების ჯგუფი მიიჩნევა გაუფასურებულად და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გაუფასურების ზარალი აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, როგორც აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მომხდარი ერთი ან რამდენიმე ისეთი მოვლენის შედეგი, რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური აქტივების ჯგუფის ღირებულებაზე ან მათგან მისაღები სამომავლო ფულად ნაკადების დროში განაწილებაზე, რომლის (ეფექტის) საკმარისად საიმედოდ შეფასება შესაძლებელია.

ძირითად ფაქტორებს, რომლებსაც კომანია იყენებს ფინანსური აქტივის გაუფასურების საკითხის განხილვისას, წარმოადგენს: დებიტორების ან დებიტორთა ჯგუფის მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეები (მაგ: კაპიტალის თანაფარდობა, სუფთა მოგება როგორც გაყიდვების პროცენტი), სესხების ძირი თანხის, პროცენტის ვადაგადაცილება ან გადაუხდელობა, სასესხო ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, უზრუნველყოფის ღირებულების არსებითი შემცირება, ასევე თუ დებიტორებს ემუქრებათ გაკოტრება ან სხვა ფინანსური რეორგანიზაცია, არსებობს ინფორმაცია მომავალი ფულადი ნაკადების ნეგატიური ცვლილების შესახებ, ეკონომიკური პირობების ცვლილება რომელიც გავლენას ახდენს დებიტორებსა და მათ გადახდისუნარიანობაზე.

კომანია თავდაპირველად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივებისთვის, განსაზღვრავს გაუფასურების ობიექტურ ნიშნებს ინდივიდუალური მიდგომის საფუძველზე, ხოლო ნაკლებად მნიშვნელოვანი აქტივებისათვის იყენებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ მიდგომას. გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომის ობიექტური ნიშნების განსაზღვრის შემდგომ, ამგვარი ნიშნების არარსებობის შემთხვევაში, აქტივები ჯგუფდება მსგავსი კრედიტული რისკის მახასიათებლების მიხედვით, რათა მოხდეს გაუფასურების გაანგარიშება ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე. ჯგუფური მიდგომის საფუძველზე გაუფასურების დასაანგარიშებლად, ზემოთ აღნიშნულ ჯგუფებში არ განიხილება აქტივები რომელთა გაუფასურებაც ხდება ინდივიდუალური მიდგომით და რომლებზეც იქმნება ან იყო შექმნილი გაუფასურების რეზერვი.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ობიექტური მიზეზების არსებობის შემთხვევაში, ამორტიზირებული ღირებულების გათვალისწინებით ზარალის ზრდა განისაზღვრება როგორც სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებულ ღირებულებას შორის (გარდა მომავალი არარეალიზებადი დანაკარგისა), გაანგარიშებული მოცემული ფინანსური აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით (იგ. აქტივის თავდაპირველი შეფასებისას გაანგარიშებული ეფექტური განაკვეთი). ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების ზარალით, რომელიც აისახება მოგება/ზარალის და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშგებაში. მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე დაფარვამდე აქტივებისა და სესხების გაუფასურების გაზომვისათვის გამოიყენება მიმდინარე საკონტრაქტო ეფექტური განაკვეთი. კომანიას

შეუძლია გაუფასურების გაზომვა ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით საბაზრო ფასებზე დაკვირვების გამოყენებით.

უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის საგარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული ღირებულების შეფასება ასახავს ფულად ნაკადებს რომელიც შეიძლება წარმოიქმნას უზრუნველყოფის რეალიზებით მის მიღებასა და გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით, მიუხედავად უზრუნველყოფის კომპანიის საკუთრებაში გადმოსვლის ალბათობისა. ფინანსური აქტივების ჯგუფური მიდგომით გაუფასურების მიზნებისათვის, კომპანია ახდენს ფინანსური აქტივების დაჯგუფებას შიდა შეფასების სისტემაზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის ისეთ მახასიათებლებს როგორიცაა: აქტივების ტიპები, სექტორი, გეოგრაფიული მდებარეობა, უზრუნველყოფის ტიპი, სესხის ვადაგადაცილება და სხვა მაჩვენებლები.

კოლექტიურად გაუფასურებისათვის განხილული ფინანსური აქტივების ჯგუფში არსებული მომავალი ფულადი ნაკადები, განისაზღვრებიან საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების სასფუძველზე, რომლებიც დაკავშირებულნი არიან ანალოგიური საკრედიტო მაჩვენებლების მქონე აქტივებთან და ხელმძღვანელობის ხელთ არსებულ სესხების ისტორიული დანაკარგების სტატისტიკასთან. წინა წლების სტატისტიკა კორექტირდება ამჟამინდელი მონაცემებით, მიმდინარე პირობების ასახვისა (რომლებმაც ასახვა ვერ პოვეს წინა პერიოდის დაკვირვებებში) და ასევე წარსული მოვლენების ეფექტის აღმოსაფხვრელად (რომლებიც აღარ არსებობენ მიმდინარე პერიოდში).

მომავალი ფულადი სახსრების შეფასების ცვლილება ფინანსური აქტივების ჯგუფისათვის ასახავს და შეესაბამება პერიოდებს შორის დაკვირვებული ინფორმაციის ცვლილებებს (მაგ.: ცვლილება უმუშევრობის მონაცემებში, ქონების ფასებში, გადახდების სტატუსში, ან სხვა ფაქტორებში რომლებიც მიუთითებენ ჯგუფის შესაძლო დანაკარგების სიდიდეზე). კომპანია პერიოდულად ახდენს, მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებისათვის გამოყენებული, მეთოდებისა და დაშვებების გადახედვას, რათა შეამციროს სხვაობა შეფასებულ შესაძლო დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის.

სესხები გაუფასურების რეზერვებთან ერთად ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, როცა არ არსებობს მომავალში იმის მოლოდინი, რომ ეს სესხი დაიფარება და შესაბამისად ყველა უზრუნველყოფა რეალიზებულ ან გადაცემულ იქნა კომპანიის საკუთრებაში. თუ გაუფასურების აღიარების შემდეგ მომხდარი რაიმე მოვლენის შედეგად გაუფასურების ზარალი გაიზარდა ან შემცირდა, მაშინ მანამდე აღიარებული გაუფასურება დაკორექტირდება გაუფასურების რეზერვის ჩასწორებით. ჩამოწერილი სესხის მომავალში აღდგენის შემთხვევაში, მისი აღდგენა ხდება გაუფასურების რეზერვის დაკრედიტებით.

3.6.2 ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსურ აქტივების (ან ფინანსური აქტივების ნაწილის, ფინანსური აქტივების ჯგუფის, მსგავსი აქტივების) აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც:

- აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოიწურა;
- კომპანიამ სხვას გადასცა უფლება მიიღოს ფულადი სახსრების ნაკადები ან დაიტოვა ფულადი ნაკადების მიღების საკონტრაქტო უფლება თუმცა ამასთანავე აიღო დაუყოვნებლივ გადახდის ვალდებულება მესამე მხარესათვის გადაცემის პირობების შესაბამისად.
- კომპანიამ ან ა) სხვა საწარმოს გადასცა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები, ან ბ) გადასცა

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსურ აქტივზე კონტროლის უფლება, თუმცა არ გადასცა და არც დაიტოვა ფინანსური აქტივები და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი რისკები და შემოსავლები.

თუ კომპანიამ გაასწავლა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადასცა, ასევე არ შეინარჩუნა მნიშვნელოვანი ნაწილი ყველა შესაძლო რისკისა და სარგებლისა, ასევე არ გადასცა აქტივის კონტროლის უფლება, აქტივი აღიარდება მასში კომპანიის მომავალი მონაწილეობის პროპორციულად. როდესაც გაგრძელებადი მონაწილეობა იღებს გადაცემული აქტივის საგარანტიო უზრუნველყოფის ფორმას, ორგანიზაციის ამგვარი მონაწილეობის ხარისხი განისაზღვრება შემდეგი ორი სიდიდიდან უმცირესით: აქტივის ღირებულება და ანაზღაურების მაქსიმალური ოდენობა რომელიც შეიძლება გამოთხოვილ იქნას კომპანიისგან.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ, როცა ვალდებულება ჩამოწერილია, გაუქმებულია ან მოქმედების ვადა ამოწურულია.

როცა არსებული ფინანსური ვალდებულება იცვლება სხვა ფინანსური ვალდებულებით, იგივე კრედიტორისადმი, მაგრამ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან ხდება არსებული ვალდებულების მნიშვნელოვნად მოდიფიცირება, ასეთი გაცვლა ან პირობების შეცვლა აღირიცხება როგორც პირველადი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახლის აღიარება. სხვაობა დაფარული ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ახალი ვალდებულების ღირებულებას შორის აღიარდება მოგება-ზარალისა და სხვა გაერთიანებული შემოსავლების ანგარიშებაში.

3.7 გაუფასურება

გაუფასურების მიზნებსათვის, აქტივები არის დაჯგუფებული ყველაზე დაბალ დონეზე რომლებიც დიდწილად დამოკიდებულია დამოუკიდებელ ფულად ნაკადზე (ფულიდი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული). შედეგად, ზოგიერთი აქტივი არის დატესტილი ინდივიდუალურად გაუფასურებაზე და ზოგიერთი არის დატესტილი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დონეზე.

ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება

აქტივების გაუფასურების ტესტირება ხდება, როდესაც რაიმე მოვლენები ან ცვლილებები გარემოებებში მიუთითებს, რომ აქტივის საბალანსო ღირებულება შესაძლოა მის აღდგენით ღირებულებაზე მეტი იყოს. როცა აქტივის საბალანსო ღირებულება აჭარბებს მის აღდგენით ღირებულებას, მაშინ დაუყოვნებლივ აღიარდება გაუფასურების ზარალი, რომელიც ტოლია იმ თანხის, რომლითაც აქტივის საბალანსო ღირებულება აღემატებოდა მის აღდგენით ღირებულებას.

აქტივის აღდგენითი ღირებულება არის მის გამოყენების ღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ფასს შორის უდიდესი. თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, მაშინ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის ანაზღაურებად ღირებულებამდე. გაუფასურების ზარალის ხარჯად აღიარება ხდება დაუყოვნებლივ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა აქტივი აღრიცხულია გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ზარალი ისევე აღირიცხება, როგორც გადაფასებული ღირებულების შემცირება.

იმ შემთხვევაში, როცა ხდება გაუფასურების ზარალის შებრუნება, აქტივის საბალანსო ღირებულება იზრდება მის გადახდილ აღდგენით ღირებულებამდე, მაგრამ ისე, რომ გაზრდილი საბალანსო ღირებულება არ უნდა აჭარბებდეს საბალანსო ღირებულებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც II-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

აქტივს ექნებოდა, რომ არ მომხდარიყო წინა პერიოდში მისი გაუფასურება. გაუფასურების შებრუნება დაუყოვნებლივ აღიარდება შემოსავალში, თუკი ეს აქტივი არ არის აღრიცხული გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც ნებისმიერი გაუფასურების ზარალის შებრუნება აღირიცხება, როგორც გადაფასებული ღირებულების ზრდა.

3.8 კაპიტალი

საწესდებო კაპიტალი წარმოადგენს კომპანიის მიერ გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებას. აკუმულირებული მოგება/ზარალი შეიცავს წინა პერიოდების აკუმულირებულ მოგება/ზარალს. ყველა ტრანზაქცია რომელიც განცხადებულია მესაკუთრებთან კაპიტალში ჩაწერილია ცალკე. დივიდენდები აღირიცხება როგორც ვალდებულება იმ პერიოდისთვის, რომელშიც გამოცხადდა.

3.9 ანარიცხი

ანარიცხი აღიარებულია ბალანსში როდესაც კომპანიას აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება ძველი მივლენის შედეგად, და მოსალოდნელია რომ მოჰყვება ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ვალდებულების მოსაგვარებლად. თუ ეფექტი არის მატერიალური, ანარიცხი არის განსაზღვრული სამომავლო ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებით წინასწარ განსაზღვრული საგადასახადო განაკვეთით რომელიც მოქმედებს მიმდინარე ბაზრის შეფასებაზე ფულის ღირებულებაზე, როდესაც შესაბამისია, ვალდებულების სპეციალურ რისკის.

3.10 მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი წლიურ მოგებაზე შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადისგან, მოგების გადასახადინ აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც დაკავშირებულია ისეთ ერ ეულებთან რომლებიც აღიარდება პირდაპირ კაპიტალში, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება კაპიტალში.

მიმდინარე გადასახადი არის მოსალოდნელი გადასახადი რომელიც გადაიხდება დასაბეგრ შემოსავალზე წელიწადში, გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთებით რომელიც გამოიყენებოდა ბალანსის თარიღისათვის ან ამოქმედდა, და რაიმე შესწორება დაკავშირებულია გადასახდელ გადასახადთან წინა წლებთან დაკავშირებით. სათანადო საგადასახადო დელკარაციის წარდგენის შემთხვევაში, დაგადასახადო მოგება ან ზარალი დაფუძნებულია შეფასებაზე. საგადასახადო ორგანოებს შეიძლება ქონდეთ უფრო მკაცრი პოზიცია, გადასახადების ინტერპრეტირების და საგადასახადო გამოთვლების განხილვაში. შედეგად, საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მოითხოვონ დამატებითი გადასახადები ამ გარიგებებისთვის, რისთვისაც არ მოითხოვდნენ ადრე. შედეგად მნიშვნელოვანი დამატებითი გადასახადებიდა ჯარიმები შეიძლება წარმოიშვას. საგადასახადო განცილვა შეიძლება მოიცავდეს 3 კალენდარულ წელს დაუყოვნებლივ გადახედვას წლისას. მიმდინარე გარემოებაში საგადასახადო განხილვამ შეიძლება მოიცვას მეტი პერიოდი.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებითი განსხვავების ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით. დროებითი მოგების გადასახადი უზრუნველყოფილია დროებითი განსხვავებებით, რომლებიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათი საბალანსო ღირებულებებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის სხვაობით, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც მოგების გადასახადი წარმოიქმნება გუდვილის პირველადი აღიარებისთვის ან აქტივის და ვალდებულების გარიგებისთვის როდესაც არ არის საქმიანი კომბინაცია, ტრანზაქციის დროისთვის, გავლენას არ ახდებს ბუღალტრულ მოგებაზე და ასევე საგადასახადო მოგებაზე.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც II-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღირიცხება მხოლოდ იმდენად რამდენადაც სავარაუდოა რომ დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება რომლის დროსაც გამოიყენება დროებითი განსხვავებები. ადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები იზომება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ ვრცელდება იმ პერიოდისთვის, როდესაც აქტივები რეალიზებულია ან ვალდებულებათა გასტუმრებული, საგადასახადო განაკვეთების საფუძველზე რომლებიც მოქმედებდა ან ამოქმედდა ბალანსის თარიღისთვის.

გადავადებული გადასახადი წარმოიქმნება დროებითი სხვაობებით რომლებიც გამოწვეულია ინვესტიციებით შვიობილ კომპანიებში, ასოციაციებში და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა როდესაც დროებითი სხვაობა კონტროლდება და სავარაუდოა რომ დროებითი სხვაობა არ შეტრიალდება უახლოეს მომავალში.

ცვლილებები კორპორატიულ მოგების გადასახადში ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრიდან და საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები განხორციელდება კორპორატიული მოგების გადასახადის ახალი მოდელებით.

ახალი მოდელი (“კორპორატიული გადასახადების ესტონური მოდელი”) გულისხმობს ნულოვანი კორპორატიული საგადასახადო განაკეთს გაუნაწილებელ მოგებაზე და 15% განაკეთს განაწილებულ მოგებაზე, წინა საგადასახადო განაკეთთან შედარებით 15%-ით იბეგრებოდა მოგება გადასახადის გადახდამდე, მიუხედავად მოგების განაწილებისა და შენარჩუნებისა. ცვლილებების შედეგად, 2023 წლის 1 იანვრიდან კომპანიები გადაიხდიან კორპორატიულ საშემოსავლო გადასახადს მოგების განაწილებაზე (მოგება განაწილებული აქციონერებზე როგორც დივიდენდები) და ინდივიდუალურ გადარიცხვებზე რონლებიც შეიძლება ჩაითვალოს ინდივიდუალურ შენადანად გაუნაწილებელ მოგებაში (სარგებელი, საჩუქარი, გადახდები, ხარჯები რომლებიც არ არის დაკავშირებული ეკონომიკურ საქმიანობასთან და სხვა.

დივიდენდების განაწილების შედეგად წარმოქმნილი კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადი აღიარებულია დივიდენდების პერიოდში, როდესაც ხდება დივიდენდების გამოცხადება, ფაქტობრივი საგადასახადო თარიღის ან დივიდენდების გადანაწილების პერიოდის მიუხედავად. საგადასახადო განაკეთი წმინდა განაწილების მოცულობის 15/85.

2023 წელს და შემდგომ გამოცხადებული და გადახდილი ნებისმიერი დივიდენდის გადასახადიდან, 2022 წლამდე დაგროვილი შემოსავლიდან, საგადასახადო კრედიტი ხელმისაწვდომია კორპორატიული საშემოსავლო გადასახადისთვის რომელიც გადახდილია წომა წლების განმავლობაში გაუნაწილებელი მოგებით.

კორპორატიული მოგების გადასახადის შეცვლილი კონცეფციის თანახმად, არ იქნება დროებითი განსხვავებები აქტივების და ვალდებულებების ფინანსურ ანგარიშგებაში მიმდინარე ღირებულებასა და საგადასახადო ბაზას შორის. ამიტომაც, გადავადებული აქტივები და ვალდებულებები, განსაზღვრული ბასს 12 მოგების გადასახადში, არ არის ჩამოყალიბებული შემდგომში 2023 წლის 1 იანვარს.

3.11 შემოსავლის აღიარება

შემოსავალი აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ კომპანია მიიღებს გარიგებასთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებელს და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. ხარჯები აღიარდება როდესაც მოსალოდნელია, რომ გარიგების შედეგად კომპანიიდან მოხდება ეკონომიკური სარგებლის გადინება და როდესაც ამ სარგებლის თანხის საკმარისად საიმედოდ განსაზღვრა შესაძლებელია. შემოსავლის აღიარებისთვის ასევე უნდა იქნეს დაკმაყოფილებული ქვემოთ წარმოდგენილი კრიტერიუმებიც:

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ყველა ფინანსური აქტივით, გარდა ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც ვაჭრობისათვის გამიზნული ფინანსური აქტივი ან როგორც ფინანსური აქტივები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალზე, აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში როგორც “საპროცენტო შემოსავლები” და “საპროცენტო ხარჯები”, რომლებიც განსაზღვრულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით.

როდესაც ფინანსური აქტივის, ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფის, საბალანსო ღირებულება მცირდება გაუფასურების ზარალის გამო, მაშინ საპროცენტო შემოსავლის აღიარება ხდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიყენებით ახალ (შემცირებულ) საბალანსო ღირებულებაზე.

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

სესხის გაცემის საკომისიო, რომელიც წარმოიშობა სესხის გაცემის მომენტში გადავადებულია (ყველა პირდაპირ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც ამ სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესწორება. სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღრიცხულია დარიცხვის მეთოდით როცა მომსახურება იქნა გაწეული. პორტფელის მართვის და სხვა საკომისიოები აღრიცხულია მომსახურების ხელშეკრულების მიხედვით.

ფასს 15-ის მიღების ზეგავლენა ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა თვლის რომ ამ ცვლილებას არ აქვს მატერიალური ზეგავლენა აკუმულირებული მოგების საწყის ნაშთზე კომპანიის საქმიანობის ბუნებისგან გამომდინარე. ხელმძღვანელობას არ აქვს გაკეთებული არანაირი შესწორება წინა რეპორტში ნაჩვენებ ციფრებში ფასს-15 მიღებასთან დაკავშირებით ბინაიდან თვლის რომ ზეგავლენა არი არამატერიალური.

3.12 ფული და ფულადი ეკვივალენტი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის, ფულის ეკვივალენტები მოკლევადიანი, მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ინვესტიციებია, რომლებიც ადვილად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი ეკვივალენტები საჭიროა უფრო მეტად მოკლევადიანი ვალდებულებების დაფარვისთვის, ვიდრე საინვესტიციო ან სხვა მიზნებისათვის. ჯგუფი აკლასიფიცირებს ინვესტიციებს, როგორც ნაღდი ფულის ექვივალენტებს, თუ ისინი ადვილად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილებების უმნიშვნელო რისკს.

4 ძირითადი საშუალებები

ლარი	დაუმთავრებელი მშენებლობა	შენობები	კომპიუტერული ტექნიკა	ავეჯი	სხვა	სულ
<i>ღირებულება</i>						
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	8,299	9,420	37,503	55,222
ტრამსფერი საინვესტიციო ქონებიდან	462,248	-	-	-	-	462,248
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,248	-	8,299	9,420	37,503	517,469
დამატებები	31,900	-	1,806	8,894	11,600	54,200
შიდა მოძრაობა	(494,148)	494,148	-	-	-	-
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	494,148	10,105	18,314	49,103	571,670
<i>აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურება</i>						
2017 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	7,449	6,548	23,185	37,182
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	-	593	1,215	5,482	7,290
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	8,043	7,762	28,667	44,471
ცვეთა წლის განმავლობაში	-	1,759	403	921	2,172	5,255
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	1,759	8,446	8,683	30,839	49,726
<i>საბალანსო ღირებულება</i>						
2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	462,248	-	256	1,658	8,836	472,998
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	492,389	1,659	9,631	18,264	521,943

2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ გააჩნდა უზრუნველყოფის სახით ჩადებული, ან სხვა რაიმე შეზღუდვის მქონე ძირითადი საშუალებები.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

5 სხვა აქტივები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სხვა დებიტორები	30,995	43,038
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	-	43,038
დასაკუთრებული ქონება	200,251	84,092
სხვა წინასწარ გაწეული ხარჯები	58,831	26,000
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	259,082	110,092
გაუფასურების რეზერვი	-	-
სულ სხვა აქტივები	290,077	153,130
დასაკუთრებული ქონება		

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
უძრავი ქონება	78,010	78,010
მოძრავი ქონება	122,241	6,082
სულ დასაკუთრებული ქონება	200,251	84,092

ყველა თანხა არის მოკლევადიანი. მოთხოვნების სამართლიანი ღირებულება დაახლოებით უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას. კომპანიას არ აქვს შექმნილი რეზერვი სხვა დებიტორებისთვის კინაიდან გაუფასურების არანაირი მითითება არ ინიშნება.

6 ფული და ფულის ექვივალენტები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ნაღდი ფულადი სახსრები	188,449	89,536
ფულადი სახსრები საბანკო ანგარიშებზე	14,032	1,263
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	202,481	90,800

7 მიღებული სესხები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სესხები ფიზიკური პირებისაგან	2,389,656	1,338,869
სესხები იურიდიული პირებისაგან	1,018,650	1,750,250
სულ სესხები	3,408,306	3,089,119

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

წლიური საპროცენტო განაკვეთი ნასესხებ სახსრებზე მერყეობდა 12%-დან 13%-მდე ფარგლებში, რაც დაახლოებით საბაზრო განაკვეთების ტოლია მოცემული პერიოდისთვის.

ყველა მიღებული სესხი მოკლევადიანია.

მიღებული სესხები არ არის კომპანიის რაიმე აქტივებით უზრუნველყოფილი და სასესხო ხელშეკრულებებით არ მოითხოვება რაიმე პირობების, მაგალითად ფინანსური კოეფიციენტების გარკვეული მაჩვენებლების, დაცვა.

8 სხვა ვალდებულებები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ვალდებულებები სხვადასხვა მომსახურებისა და საქონლის მომწოდებლებისადმი	14,820	2,432
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	14,820	2,432
გადასახდელი გადასახადები	-	4,457
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	24,143	19,384
სულ სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	24,143	23,840
სულ სხვა ვალდებულებები	38,962	26,272

9 კლიენტებზე გაცემული სესხები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაცემული სესხები	1,827,469	1,965,463
სესხების გაუფასურების რეზერვი	(205,304)	(93,616)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,622,165	1,871,847

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვში ცვლილება პერიოდის განმავლობაში შედგება შემდეგისაგან:

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
1 იანვარი	93,616	64,901
+ საექვო ვალების ხარჯი პერიოდში	352,895	28,715
- წინა პერიოდში აღიარებული საექვო ვალების ჩამოწერა ხარჯებში	(241,207)	-
- წინა პერიოდში აღიარებული საექვო ვალების აღდგენა	-	-
31 დეკემბერი	205,304	93,616

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაუფასურება ინდივიდუალურ საფუძველზე	-	-
გაუფასურება ჯგუფურ საფუძველზე	205,304	93,616
	<u>205,304</u>	<u>93,616</u>

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეფექტური წლიური საპროცენტო განაკვეთი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე შეადგენდა 24%-49% პროცენტს (2017: 24%-96%)

2018 წლის 31 დეკემბრის და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების სამართლიანი ღირებულება დაახლოებით უტოლდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

კლიენტებზე გაცემული სესხების დაფარვის ვადიანობის ანალიზი მოცემულია 20-ე შენიშვნაში.

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო, საგალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი წადრმოდგენილია 15-ე შენიშვნაში.

10 მოგების გადასახადი

ლარი	2018 წელი	2017 წელი
მიმდინარე საგადასახადო ხარჯი	-	-
გადავადებული გადასახადის ცვლილება	33,146	(4,580)
სულ მოგების გადასახადის (ხარჯი) / სარგებელი	<u>33,146</u>	<u>(4,580)</u>

2018 წელს საქართველოში მოგების გადასახადის განაკვეთი შეადგენდა 15%-ს (2017 15%). განსხვავებებს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებსა და საგადასახადო კანონმდებლობას შორის მივყავართ განსაზღვრულ დროებით სხვაობებამდე რიგი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის მოგების გადასახადის გაანგარიშების მიზნებისათვის. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაინაგარიშება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. გადავადებული გადასახადის გაანგარიშება, დროებით სხვაობებთან მიმართებაში:

ლარი	2016 წლის 31 დეკემბერი	მოგება- ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2017 წელი	2017 წლის 31 დეკემბერი	მოგება- ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში აღიარება 2018 წელი	2018 წლის 31 დეკემბერი
გაცემული სესხები	9,735	4,307	14,042	16,753	30,796
ძირითადი საშუალებები	(1,267)	(8,887)	(10,154)	16,393	6,238
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი (ვალდებულება)	<u>8,468</u>	<u>(4,580)</u>	<u>3,888</u>	<u>33,146</u>	<u>37,034</u>

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

11 საპროცენტო და სხვა მსგავსი შემოსავალი

ათასი ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სესხები და ავანსები ფიზიკური პირებისათვის	269,114	139,551
სესხები და ავანსები იურიდიული პირებისათვის	57,614	45,673
ჯარიმები და საკომისიო	71,440	69,915
სულ საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	398,168	255,139

12 სხვა ხარჯები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ოფისის იჯარა	5,512	23,695
საწვავის ხარჯები	300	38
დაცვა	2,603	2,400
საოფისე მასალები	6,454	4,818
რემონტის ხარჯები	9,858	-
კომუნიკაცია	4,850	3,462
საკონსულტაციო ხარჯები	7,381	21,416
რეკლამის ხარჯები	6,834	6,854
ბანკის საკომისიო	1,047	868
წარმომადგენლობითი ხარჯები	2,590	399
გადასახადები, გარდა საშემოსავლო გადასახადის	13,070	14,352
სხვა ხარჯები	15,385	21,199
სულ სხვა ხარჯები	75,884	99,502

13 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული დაშვებები და შეფასებები

დაშვებები და მსჯელობები არის მუდმივად შეფასებადი და დაფუძნებული ისტორიულ გამოცდილებაზე, ამასთან გათვალისწინებულია სხვა ფაქტორებიც, როგორებიც არის მომავალი მოვლენები და სარწმუნოა რომ მიესადაგება აღნიშნულ გარემოებებს.

13.1 მნიშვნელოვანი ბუღალტრული შეფასებები

კომპანია შეფასებებს და დაშვებებს აკეთებს სამომავლო ფაქტორების გათვალისწინებით. მიღებული სააღრიცხვო შეფასებები, განმარტების თანახმად, შესაძლოა არ დაემთხვეს რეალურ შედეგს. შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც შეიცავს სამომავლოდ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების კორექტირების საჭიროების მნიშვნელოვან რისკს, განხილულია ქვემოთ.

ძირითადი საშუალებების სასიცოცხლო ვადები

მენეჯმენტს შეფასებული აქვს ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის ხანგრძლივობა და დარწმუნებულია, რომ ეს შეფასებები მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება ამ აქტივების ეკონომიკური სასიცოცხლო ხანგრძლივობისგან. თუ რეალური სასიცოცხლო ხანგრძლივობა განსხვავდება ამ შეფასებებისგან, მაშინ ფინანსური ანგარიშგებები მნიშვნელოვნად განსხვავებული იქნება.

სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასების მეთოდებს ფინანსური ინსტრუმენტების (როდესაც აქტივის საბაზრო კოტირებები არ არის ხელმისაწვდომი) და არაფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით. ეს მოიცავს იმის განსაზღვრასაც, თუ რა შეფასებებს და დაშვებებს გამოიყენებდნენ ბაზრის მონაწილეები ასეთი ინსტრუმენტების შეფასებისათვის. შეფასებების გაკეთებისას ხელმძღვანელობა შეძლებისდაგვარად ეყრდნობა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, რომლებიც ყოველთვის ხელმისაწვდომი არ არის. სადაც საბაზრო მონაცემები ხელმისაწვდომი არ არის ხელმძღვანელობა იყენებს ყველაზე ხელსაყრელ ინფორმაციას. ნავარაუდები სამართლიანი ღირებულება შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფაქტიური ფასებისგან, რომელიც დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების შედეგად მიიღწევა ანგარიშგების თარიღისთვის (იხილეთ შენიშვნა 19).

უიმედო კალი

ჯგუფი აფასებს მისაღები მოთხოვნების ამოღების დონეს მის გამოცდილებაზე და სამომავლო მოლოდინებზე დაყრდნობით. რეალური ამოღების დონე შესაძლოა განსხვავდებოდეს მენეჯმენტის შეფასებებისგან.

ყოველ საანგარიშო თარიღს კომპანია ამოწმებს სესხებს და მოთხოვნებს გაუფასურებაზე.

საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები

მენეჯმენტმა ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზნით გამოიყენა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები. საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებამ შესაძლოა ფინანსურ კალდებულებებზე და საპროცენტო ხარჯებზე იქონიოს გავლენა.

13.2 მომავლის შესახებ ძირითადი მოსაზრებები

ხელმძღვანელობა არ ელოდება უარყოფით განვითარებას ბაზარზე ან რეგულირებებში, რომლებიც მოახდენენ გავლენას კომპანიის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა. ხელმძღვანელობას სჯერა რომ არ არსებობს სხვა მატერიალური რისკი კომპანიის უნარისთვის გააგრძელოს ოპერაციები ჩვეული მანერაში და გახდეს მომგებიანი.

14 ფინანსური ინსტრუმენტები

14.1 ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკა

ბუღალტრული აღრიცხვის მნიშვნელოვანი პოლიტიკის და მეთოდის დეტალები, მათ შორის შემოსავლების და ხარჯების აღიარების კრიტერიუმები ფინანსური აქტივების, ფინანსური კალდებულებების და კაპიტალის ინსტრუმენტების მიმართ გამჟღავნებულია შენიშვნა 3-ში.

14.2 ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების შემდეგი კატეგორიის საბალანსო ღირებულება:

ფინანსური აქტივები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ამორტიზებული ფინანსური აქტივები:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,622,165	1,871,847
ფული და ფულის ექვივალენტები	202,481	90,800
	<u>1,824,646</u>	<u>1,962,647</u>

ფინანსური ვალდებულებები

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ამორტიზებული ფინანსური ვალდებულებები:		
სესხები	3,450,212	3,158,544
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	38,962	26,272
	<u>3,489,174</u>	<u>3,184,816</u>
წმიდა პოზიცია	<u>(1,664,528)</u>	<u>(1,222,169)</u>

15 ფინანსური რისკის მართვა

კომპანია ექვემდებარება სხვადასხვა რისკებს ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებაში. ძირითადი რისკებია საბაზრო, საკრედიტო და ლიკვიდურობის რისკი.

კომპანია აქტიურად არ მონაწილეობს ფინანსური აქტივების ვაჭრობაში სპეკულაციური მიზნებისთვის.

ყველაზე მნიშვნელოვანი ფინანსური რისკები აღწერილია ქვემოთ.

ფინანსური რისკის ფაქტორები

ა) საბაზრო რისკი

რადგან კომპანიას აქვს ფინანსური აქტივები, ამიტომ იგი ექვემდებარება საბაზრო რისკებს, კონკრეტულად კი სავალუტო რისკს, რომელიც მისი საოპერაციო და საინვესტიციო საქმიანობებიდან წარმოიშობა.

ბ) უცხოური ვალუტის რისკი

კომპანიას ზოგიერთი ტრანზაქცია აქვს უცხოურ ვალუტაში. აქედან გამომდინარე, აქვს საკურსო სხვაობები.

კომპანიის ოპერაციათა უმეტესობა ხორციელდება ლარით. საკურსო სხვაობების რისკი ძირითადად წარმოშობილია კომპანიის სესხებით, რომლებიც დენომინირებულია უცხოური ვალუტაში. უცხოური ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც კომპანიას საკურსო რისკს უქმნიან, განხილულია ქვემოთ. თანხები ლარში გადაყვანილია წლის ბოლოს არსებული კურსით:

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

31 დეკემბერი 2018

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	გირვანქა სტერლინგი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტი	178,164	23,447	509	360	202,481
გაცემული სესხები	1,309,063	641,210	-	-	1,950,273
სხვა დებოზიტები	30,995	-	-	-	30,995
	<u>1,518,222</u>	<u>664,657</u>	<u>509</u>	<u>360</u>	<u>2,183,749</u>
ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები	198,136	2,191,520	-	1,018,650	3,408,306
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	38,962	-	-	-	38,962
	<u>237,099</u>	<u>2,191,520</u>	<u>-</u>	<u>1,018,650</u>	<u>3,447,269</u>
წმინდა პოზიცია	<u>1,281,123</u>	<u>(1,526,863)</u>	<u>509</u>	<u>(1,018,290)</u>	<u>(1,263,520)</u>

31 დეკემბერი 2018

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	გირვანქა სტერლინგი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტი	86,549	2,270	1,981	-	90,800
გაცემული სესხები	738,676	1,190,625	-	36,163	1,965,463
სხვა დებოზიტები	43,038	-	-	-	43,038
	<u>868,262</u>	<u>1,192,895</u>	<u>1,981</u>	<u>36,163</u>	<u>2,099,301</u>
ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები	12,000	1,326,870	-	1,750,250	3,089,119
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები	26,272	-	-	-	26,271
	<u>38,272</u>	<u>1,326,870</u>	<u>-</u>	<u>1,750,250</u>	<u>3,115,390</u>
წმინდა პოზიცია	<u>829,990</u>	<u>(133,975)</u>	<u>1,981</u>	<u>(1,714,087)</u>	<u>(1,016,089)</u>

წარმოდგენილი ცხრილი ასახავს ლარის უცხოურ ვალუტის მიმართ 10%-იან კლება/მატების გავლენას კომპანიის ფინანსურ ანგარიშებზე. 10% (2018: 10%) არის უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში ხელმძღვანელობის მიერ შეფასებული სავარაუდო ცვლილება. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს უცხოურ ვალუტაში არსებული ნაშთების ანალიზს და ახდენს წლის ბოლოს მათ კორექტირებას 10%-იანი (2017: 10%) განაკვეთით

ლარი

	დოლარის გავლენა		ევროს გავლენა		ფუნტი სტერლინგის გავლენა	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
მოგება ან ზარალი	152,686	13,398	(51)	(198)	101,809	171,409

სავალუტო კურსის ცვლილებიდან წარმოშობილი რისკის დონე დამოკიდებულია წლის განმავლობაში უცხოურ ვალუტაში განხორციელებულ ოპერაციებზე. მიუხედავად ამისა, ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილი საკმარისად მიახლოებულად ასახავს კომპანიის რეალურ სავალუტო რისკს.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ა) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

კომპანიას აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი ვინაიდან კომპანიის დაფინანსება ხდება როგორც ფიქსირებული ასევე მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის სესხებით. ამ რისკების კონტროლი კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ხდება ფიქსირებული და მცოცავი საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისი თანაფარდობის შენარჩუნებით. კომპანიის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ გაიზრდება/შემცირდება ძირითადად მცოცავი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების გამო, რომელიც არის ლიბერის და ნაციონალური ბანკის დაფინანსების საპროცენტო განაკვეთი. შემდეგ ცხრილში არის ასახული საშუალო საკონტრაქტო და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შედარება:

2018	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი	
	კონტრაქტი	ეფექტური
ვალდებულებები		
საბანკო სესხები		
ლარი	10.37%	11.03%
აშშ დოლარი	8.83%	9.31%
გირვანქა სტერლინგი	7.80%	8.23%
ევრო	7.40%	7.48%
2017	საშუალო საპროცენტო განაკვეთი	
	კონტრაქტი	ეფექტური
ვალდებულებები		
საბანკო სესხები		
ლარი	12.00%	12.00%
აშშ დოლარი	9.00%	9.00%
გირვანქა სტერლინგი	8.20%	8.70%
ევრო	8.00%	8.10%

ბ) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი გულისხმობს იმ რისკს, რომლითაც პასუხისმგებელი მხარე ვერ შეასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებას ფინანსური ზარალის შედეგად.

კომპანიის საკრედიტო რისკი წამოიშობა ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც მოიცავს ნაღდ ფულს და ფულს საბანკო ანგარიშებზე. აქსიმალური საკრედიტო რისკი წარმოდგენილია შენდები ფინანსური ინსტრუმენტებით:

ლარი	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფინანსური აქტივები საბალანსო ღირებულებით		
გაცემული სესხები და ავანსები	1,622,165	1,871,847
საბანკო ბალანსები	202,481	90,800
	1,824,646	1,962,647

საკრედიტო რისკი საბანკო ბალანსების მიმართ არ არსებობს ვინაიდან ფული ინახება კარგი რეპუტაციის მქონე ბანკებში.

ფინანსური ანგარიშების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

კ) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი განისაზღვრება როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ვალდებულებების შესრულების დროს კომპანია შესაძლოა წააწყდეს სირთულეებს, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე სტრესულ პირობებში. კომპანია ფრთხილ პოლიტიკას ახორციელებს ლიკვიდურობის მართვასთან დაკავშირებით, რომელიც გულისხმობს საკმარისი რაოდენობის ფულის და მისი ექვივალენტების ფლობას, აგრეთვე მაღალლიკვიდური აქტივების ფლობას, რათა კომპანიამ დროულად გადაიხადოს ყველა საოპერაციო და სასესო ვალდებულება. შემდეგი ცხრილი ასახავს არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებების გადახდის პერიოდებს. ცხრილი შედგენილია ფინანსური ვალდებულებების დასაფარად საჭირო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე, იმ უახლოესი თარიღებისთვის, როდესაც შეიძლება კომპანიისგან მოთხოვნილ იქნას აღნიშნული ვალდებულების გასტუმრება. ცხრილი შეიცავს ფინანსური ნაკადების, როგორც ძირს, ასევე პროცენტს

31 დეკ, 2018	1-დან 3	3-დან 6	6-დან 12	მთლიანი	1-დან 5	5	
ლარი	თვემდე	თვემდე	თვემდე	12 თვე	წლამდე	წელზე მეტი	სულ
სესხები	878,463	539,375	1,990,468	3,408,306	-	-	3,408,306
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	14,820	-	-	14,820	-	-	14,820
	893,282	539,375	1,990,468	3,423,126	-	-	3,423,126

31 დეკ, 2017	1-დან 3	3-დან 6	6-დან 12	მთლიანი	1-დან 5	5	
ლარი	თვემდე	თვემდე	თვემდე	12 თვე	წლამდე	წელზე მეტი	სულ
სესხები	796,195	488,863	1,804,061	3,089,119	-	-	3,089,119
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-
	796,195	488,863	1,804,061	3,089,119	-	-	3,089,119

კომპანია განსაზღვრავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს ფინანსური აქტივებისგან ლიკვიდურობის რისკის შეფასებისას და მართვისთვის, განსაკუთრებით თავის ფულად რესურსებს და სავაჭრო მოთხოვნებს.

16 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ქვემოთ წარმოდგენილი იერარქია აჯგუფებს ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით წარდგენილი ფინანსური და არაფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოყენებულ პირველად მონაცემებს სამი დონის მიხედვით:

- - დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იმ აქტიურ ბაზრებზე, სადაც კომპანიას აქვს წვდომა ბალანსის თარიღისთვის.

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

- - დონე 2: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია, გარდა იმ კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შედის დონე 1-ში.
- - დონე 3: ისეთი პირველადი ინფორმაცია აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომელიც ღიად ხელმისაწვდომი (დაკვირვებადი) არ არის.

16.1 სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

არც 2018 წლის 31 დეკემბრის და არც 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივი ან ვალდებულება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ამორტიზირებული ღირებულება უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას.

17 კაპიტალის რისკის მართვა

კომპანია ახორციელებს თავისი კაპიტალის მართვას, რათა უზრუნველყოს ფუნქციონირება და დაინტერესებულმა მხარეებმა მიიღონ ადეკვატური სარგებელი. კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურა მოიცავს საწესდებო კაპიტალის, დაგროვილი მოგებას (ზარალს) და სესხებს. ხელმძღვანელობა აფასებს კომპანიის კაპიტალის სტრუქტურის მოთხოვნებს, იმისთვის, რომ ერთის მხრივ შეინარჩუნოს ეფექტური ფინანსირების სტრუქტურა და მეორეს მხრივ თავიდან აიცილოს ზედმეტი დამოკიდებულება ნასესხებ სახსრებზე. თანხები, რომლებსაც კომპანია კაპიტალში აღრიცხავს წლის ბოლოსთვის, არის შემდეგი:

ლარი	31 დეკემბერი 2018 წელი	31 დეკემბერი 2017 წელი
მთლიანი კაპიტალი	830,083	570,777
გამოკლებული: ფული ხელზე და საბანკო ანგარიშებზე	(202,481)	(90,800)
კაპიტალი	627,602	479,977
მთლიანი კაპიტალი	830,083	570,777
სესხები	(3,408,306)	(3,089,119)
სრული ფინანსირება	(2,578,223)	(2,518,342)
კაპიტალის და საერთო დაფინანსების თანაფარდობა	(0.24)	(0.19)

18 განუსაზღვრელობები

18.1 ბიზნეს გარემო

საქართველო პოლიტიკური და ეკონომიკური ცვლილებების პროცესშია. როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველო არ ფლობს განვითარებულ ბიზნეს და მარეგულირებელ ინფრასტრუქტურას, რომელიც ძირითადად დამახასიათებელია უფრო თავისუფალი საბაზრო ეკონომიკისათვის.

უფრო მეტიც, ეკონომიკური მდგომარეობა ზღუდავს საქმიანობის მოცულობას ფინანსურ ბაზრებზე, რომელიც შეიძლება არ იყოს ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ღირებულებებზე. შემდგომი ეკონომიკური განვითარების ძირითადი დაბრკოლება ეკონომიკური და ინსტიტუციური განვითარების დაბალი დონეა, ცენტრალიზებული ეკონომიკური ბაზის, რეგიონალური არასტაბილურობისა და საერთაშორისო ეკონომიკურ კრიზისთან ერთად.

საქართველოსთან თანამშრომლობაში მყოფი ქვეყნების ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესებამ გამოიწვია საზღვარგარეთიდან შემოსული ფულის შემცირება, რაზეც საქართველოს ეკონომიკა მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული. პროდუქტების საერთაშორისო ფასების შემცირებამ, პირდაპირი კაპიტალის ინვესტიციების მოზიდვის შესაძლებლობებთან დაკავშირებული გაურკვევლობებმა, ინფლაციამ, შესაძლოა გამოიწვიოს ქართული ეკონომიკისა და კომპანიის მდგომარეობის გაუარესება. თუმცა, როგორც ამ გაურკვევლობებში ჩართული ცვალებადებისა და დაშვებების რიცხვი მაღალია, ხელმძღვანელობა ვერ შეძლებს იმ საანგარიშო თანხების საიმედო შეფასებას, რომლის თანახმადაც კომპანიის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები შეიძლება შეიცვალოს.

კომპანიის ხელმძღვანელობა ფიქრობს, რომ დღევანდელ პირობებში სათანადო ღონისძიებები ხორციელდება კომპანიის ეკონომიკური სტაბილურობის შესანარჩუნებლად.

18.2 გადასახადები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა წარმოადგენს შედარებით ახალ სისტემას და ხასიათდება კანონმდებლობის სწრაფი ცვლილებებით, რომელიც ხშირად განსჯის საკითხია. რიგ შემთხვევებში წარმოიქმნება აზრთაშორის სხვაობა სხვადასხვა საგადასახადო და იურიდიულ დაწესებულებებს შორის.

გადასახადები წარმოადგენს გადახედვისა და კვლევის საგანს საგადასახადო წარმომადგენლების მიერ, რომლებიც კანონით უფლებამოსილნი არიან მოახდინონ ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა. ზემოთ ჩამოთვლილი ფაქტები წარმოშობს რისკს საქართველოში უფრო მეტად ვიდრე სხვა განვითარებულ ქვეყნებში.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ სათანადოდ ასახავს საგადასახადო ვალდებულებას საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციიდან გამომდინარე. მაგრამ შესაბამის წარმომადგენლობებს შეიძლება ჰქონდეთ სხვანაირი ინტერპრეტაცია და მაგის ეფექტი კომპანიაზე იქნება მნიშვნელოვანი.

18.3 გარემოსდაცვა

გარემოსდაცვის კანონმდებლობა საქართველოში განვითარების პროცესშია და მომავალში შესაძლებელია კანონმდებლობაში მოხდეს ცვლილება რომელიც იქნება რელევანტური კომპანიის ოპერაციებისთვის. მაგრამ ხელმძღვანელობის აზრით კომპანია აკმაყოფილებს სახელმწიფო მოთხოვნას გარემოსდაცვის საკითხებში და სჯერა რომ კომპანიას არ აქვს მიმდინარე და არც მომავალში არის მოსალოდნელი მატერიალური გარემოსდაცვითი ვალდებულებები.

19 ფინანსური საქმიანობისგან წარმოქმნილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ფინანსური საქმიანობისგან წარმოქმნილი ვალდებულებების ცვლილება:

ლარი	გრძელვადიანი სესხები	მოკლევადიანი სესხები	სულ
1 იანვარი 2018	-	3,158,544	3,158,544
ფულადი ნაკადები:			
შემოსულობები	-	2,262,685	2,262,685
დარიცხული პროცენტი	-	389,567	389,567
ძირის დაფარვა	-	(1,949,646)	(1,949,646)
პროცენტის დაფარვა	-	(362,480)	(362,480)
არა-ფულადი:			
უცხოური ვალუტისგან მიღებული მოგება/ზარალი	-	(48,458)	(48,458)
31 დეკემბერი 2018	-	3,450,212	3,450,212

20 ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს კონტრაქტის ვადის მიხედვით.

31 დეკემბერი, 2018

ლარი	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	მოთვლილი 12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 12 თვეზე მეტი	სულ
აქტივები								
ფული და ფულის ექვივალენტი	202,481			202,481			-	202,481
გაცემული სასხები	254,173	446,798	295,064	996,036	651,015		651,015	1,647,050
სხვა დებიტორები	30,995			30,995			-	30,995
	487,649	446,798	295,064	1,229,512	651,015	-	651,015	1,880,526
ვალდებულებები								
მიღებული სესხები	878,463	539,375	1,990,468	3,408,306	-	-	-	3,408,306
სხვა ვალდებულებები	14,820			14,820			-	14,820
	893,282	539,375	1,990,468	3,423,126	-	-	-	3,423,126
სავალუტო პოზიცია	(405,633)	(92,577)	(1,695,404)	(2,193,614)	651,015	-	651,015	(1,542,599)
აკუმულირებული სხვაობა	(405,633)	(498,210)	(2,193,614)		(1,542,599)	(1,542,599)		

ფინანსური ანგარიშგების თანდართული შენიშვნები, რომლებიც 11-37-ე გვერდებზეა წარმოდგენილი, ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

31 დეკემბერი, 2017

ლარი	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	მთლიანი 12 თვე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ 12 თვეზე მეტი	სულ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები	90,800	-	-	90,800	-	-	-	90,800
გაცემული სასხები	293,295	515,569	340,480	1,149,344	751,218		751,218	1,900,562
სხვა დებიტორები	43,038			43,038			-	43,038
	427,133	515,569	340,480	1,283,182	751,218	-	751,218	2,034,400
ვალდებულებები								
მიღებული სესხები	796,195	488,863	1,804,061	3,089,119	-	-	-	3,089,119
სხვა ვალდებულებები				-			-	-
	796,195	488,863	1,804,061	3,089,119	-	-	-	3,089,119
სავალუტო პოზიცია	(369,062)	26,706	(1,463,581)	(1,805,937)	751,218	-	751,218	(1,054,719)
აკუმულირებული სხვაობა	(369,062)	(342,356)	(1,805,937)		(1,054,719)	(1,054,719)		

21 კაპიტალის ადეკვატურობა

მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული წესდების მოთხოვნების შესაბამისად, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალი უნდა შეადგენდეს 500,000 ლარს, რომელიც შეიცავს საწესდებო კაპიტალს და სუბორდინირებულ ვალს. კომპანია იცავს კაპიტალისთვის დადგენილ ამ მოთხოვნებს. კაპიტალის მართვის ძირითად მიზნებს, საქმიანობის განხორციელებისა და აქციონერთა სარგებლის მაქსიმიზაციისათვის, წარმოადგენს კომპანიის შესაბამისობა შიდა მოთხოვნებთან და კაპიტალთან მიმართებაში, ასევე კომპანიის მიერ კაპიტალის დადებითი მაჩვენებლის შენარჩუნება.

მმართველობითი ანგარიშგება

2018 წლის შესახებ

1. კომპანიის შესახებ ინფორმაცია და მდგომარეობის ანალიზი

შპს “მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტი” (შემდგომში “კომპანია”) დარეგისტრირდა 2010 წელს საქართველოში.

კომპანიის ძირითად საქმიანობას იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხების გაცემა წარმოადგენს. კომპანიის სათაო ოფისი მდებარეობს ქ. თბილისში.

კომპანიას არ გააჩნია ფილიალები. კომპანიის იურიდიული და ფაქტიური მისამართია: საქართველო, თბილისი, ვაკე-საბურთალოს რაიონი, ა. გახოვიძის 4.

2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 6 თანამშრომელს (2017: 6 თანამშრომელი).

კომპანიის საქმიანობა ყველა წარდგენილ საოპერაციო წელს ზარალიანი იყო და 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტს უარყოფითი კაპიტალი ქონდა. ასეთი მდგომარეობა იწვევდა გარკვეულ რეგულატორულ რისკებს, რადგანაც 2019 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების შესაბამისად მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებს ევალებათ ჰქონდეთ 500,000 ლარზე მეტი საზედამხებველო კაპიტალი (*მთლიანი კაპიტალის, სუბორდინირებული ვალდებულებების და კაპიტალში კონვერტირებადი ვალის ჯამს გამოკლებული დაქვითვის ელემენტები*), ხოლო 2019 წლის 1 ივლისიდან უკვე 1,000,000 ლარზე მეტი.

მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად ორგანიზაციამ 1,525,530 ლარის დამფუძნებლის მიერ ნასესხები სახსრები გადააკეთა სუბორდინირებულ სესხებად, რითიც დააკმაყოფილა აღნიშნული რეგულაციის მოთხოვნა 2019 წლის 1 იანვრისათვის.

ასევე კომპანიამ გაზარდა სუბორდინირებული სესხების ოდენობა 2019 წლის 1 ივლისისთვის საჭირო მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად.

კომპანიის საქმიანობის სფეროდან გამომდინარე, ის ბოლო პერიოდში სულ უფრო მკაცრ რეგულაციებს ექვემდებარება და ახალი რეგულაციების შემოღება კომპანიისთვის ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი რისკია. მიკროსაფინანსო ბიზნესის გარემოს მარტივი ანალიზი აჩვენებს, რომ ამ სფეროში ბოლო დროს მრავალ კომპანიას მოუწია საქმიანობის შეჩერება და ლიკვიდაცია, რისი ერთ-ერთი ძირითადი მიზეზიც სწორედ ახალი რეგულაციების შემოღება იყო. კომპანიას, რა თქმა უნდა, არ აქვს პირდაპირი გავლენა გარე რეგულაციებზე და ამ რეგულაციების შემმუშავებლებზე და მიმღებებზე, თუმცა მენეჯმენტი ცდილობს სხვადასხვა ასოციაციებში მონაწილეობით, ამ სფეროს წარმომადგენელი სხვა კომპანიების მენეჯმენტთან და მფლობელებთან კოორდინაციით და რეგულატორთან საკითხების წამოწევისა და განხილვის გზით შეძლოს რეგულაციების შემუშავებამდე და ამოქმედებამდე მათზე რაციონალური გავლენის მოხდენა, ან შეძლოს წინასწარ მიიღოს რაც შეიძლება მეტი ინფორმაცია მოსალოდნელ ცვლილებებზე, რომ დროულად დაგეგმოს და განახორციელოს საკუთარ საქმიანობაში და ბიზნეს-მოდელში შესაფერისი ცვლილებები, რათა შეძლოს საქმიანობის გაგრძელება და მიაღწიოს დამუშნებლებისათვის მისაღებ მომგებიანობის მაჩვენებლებს.

2018 წლის განმავლობაში კომპანიამ შეძლო და დარჩა ბიზნესში და დაგეგმილი აქვს, რომ მომავალშიც გააგრძელებს საქმიანობას.

2. განვითარების გეგმები

2019-2020 წლისთვის კომპანიის მენეჯმენტს დაგეგმილი აქვს შემდეგი ღონისძიებები:

1. ახალი პროდუქტების დანერგვა, რის მეშვეობითაც მომხმარებლებს უფრო მოხერხებულ მომსახურებას შესთავაზებს.
2. 3 მილიონი ლარის მოზიდვა დამფუძნებლებიდან და საკრედიტო პორტფელის შეძენა, რაც სწრაფად გაზრდის შემოსავლებს.
3. სუბორდინირებული სესხების კაპიტალად გადაკეთება, რაც არა მხოლოდ ორგანიზაციის კოეფიციენტებს გამოასწორებს, არამედ დიდ წილად შეამცირებს ყოველთვიურ საპროცენტო ხარჯს.
4. არსებული მოზიდული სესხების ლარში გადაკეთება, რაც შეამცირებს ორგანიზაციის სავალუტო რისკს.

3. ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

კომპანია მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტს არ გააჩნია ფილიალები.

4. კვლევების და განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებების მიმოხილვა

კომპანიას არ ჩატარებია ღონისძიებები კვლევისა და განვითარების სფეროს მიმართულებით.

5. საქმიანობის ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები

კომპანიის ლიკვიდობის კოეფიციენტი, 2018 წელს 2017 წელთან შედარებით, არ შეცვლილა.

5.1. კომპანიის ძირითადი კოეფიციენტები:

კოეფიციენტის დასახელება	2016 წელი	2017 წელი	2018 წელი	მენეჯმენტის გადაწყვეტილება და საქმიანობა
ლიკვიდობის კოეფიციენტი	9.79%	41.54%	40.04%	2017 წლის სტრატეგია, რაც საშუალებას აძლევს ორგანიზაციას შეამციროს გასესხებული სახსრების ვადა და ასევე გაზარდოს მოზიდული სახსრების ვადები კარგად გამოიცადა 2018 წელს, ამას მიუთითებს კოეფიციენტის სტაბილურობა.
Debt Ratio	2.00	1.22	1.30	2017 წლის განმავლობაში ვალუტის გაუფასურებამ გამოიწვია ორგანიზაციის ვალდებულებების ზრდა, რამაც გააუარესა ორგანიზაციის მდგომარეობა. კოეფიციენტის გამოსასწორებლად სუბორდინირებული სესხების კაპიტალში გადატანის გადაწყვეტილება იქნა მიღებული.
Gross Margin	-50.40%	-39.53%	12.11%	2017 წელს მიღებულმა გადაწყვეტილებამ გამოიღო შედეგი 2018-ში. ორგანიზაციის მენეჯმენტი, დამფუძნებლებთან ერთად შეთანხმდა დამატებით სუბორდინირებული

				სესხების ნაწილის კაპიტალში გადატანაზე. აღნიშნულის ეფექტი ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში სრულად აისახება 2020 წლის 31 დეკემბრს.
Net Margin	-142.41%	-205.06%	-132.69%	2018 წლის ზარალის ზრდა დიდ წილად გამოწვეულია საკურსო სხვაობის გამო. საკურსო სხვაობის რისკის შესამცირებლად 2019 წელს მენეჯმენტმა გადაწყვიტა აშშ დოლარში მიღებული სუბორდინირებული სახსრების 2019 წლის და 2020 წლის განმავლობაში გადაეტანა კაპიტალში ლარში. რაც მნიშვნელოვნად შეამცირებს საკურსო სხვაობის მნიშვნელობას ორგანიზაციის მოგება-ზარალში.

კაპიტალის მოთხოვნები

2018 წლის განმავლობაში დამფუძნებლებმა კომპანიის საწესდებო კაპიტალში დამატებით 302,161 ლარი შეიტანეს, რის შედეგადაც 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის საწესდებო კაპიტალმა 2,480,669 ლარი შეადგინა.

2019 წლის 1 იანვრის მონაცემით ორგანიზაციას გააჩნია 710,056 ლარის საზედამხედველო კაპიტალი (უარყოფითი კაპიტალი 796,937 ლარი, პლუს სუბორდინირებული სესხი დამფუძნებლისაგან 1,525,530 ლარი, მინუს არამატერიალური აქტივების ნარჩენი ღირებულება 18,537 ლარი).

6. სუბიექტის მიერ საკუთარი აქციების შეძენა

კომპანია არ გახლავთ სააქციო საზოგადოება და არ შეუძენია საკუთარი აქციები.

7. დამატებითი განმარტებები ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების შესახებ

2018 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით ორგანიზაციას გააჩნია დაბალი წმინდა საპროცენტო მოგება, რაც გამოხატულია დიდი მოცულობის დამფუძნებლის სესხებით. აღნიშნულის გამოსასწორებლად ორგანიზაციის მენეჯმენტი დამფუძნებლებთან ერთად შეთანხმდა სესხების ნაწილის კაპიტალში, გადატანაზე. აღნიშნულის ეფექტი ორგანიზაციის ფინანსურ ანგარიშგებებში სრულად აისახება 2020 წლის 31 დეკემბრს.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად კომპანიის ხელმძღვანელობა ახდენს მსჯელობას, შეფასებასა და დაშვებას, რომელიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებაზე და ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ კომპანიის აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. შეფასებითი ღირებულებები და მათთან დაკავშირებული დაშვებები, რომლებიც ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და კონკრეტულ გარემოებებში დასაბუთებულად მიჩნეულ სხვა ფაქტორებს, წარმოადგენენ გადაწყვეტილების მიღების საფუძველს ისეთი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების განსაზღვრისათვის, რომელთა ღირებულების განსაზღვრა შეუძლებელია სხვა საიმედო წყაროებიდან. მიუხედავად იმისა, რომ შეფასების მნიშვნელობა ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ მიმდინარე სიტუაციის აღქმას, საბოლოო ჯამში რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს მიღებული შეფასებებისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც საჭიროებენ ხელმძღვანელობის მხრიდან შეფასებას განხილულია ქვემოთ:

7.1. სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ხელმძღვანელობა იყენებს შეფასების მეთოდებს ფინანსური ინსტრუმენტების (როდესაც აქტივის საბაზრო კოტირებები არ არის ხელმისაწვდომი) და არაფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის მიზნით. ეს მოიცავს იმის განსაზღვრასაც, თუ რა შეფასებებს და დაშვებებს გამოიყენებდნენ ბაზრის მონაწილეები ასეთი ინსტრუმენტების შეფასებისათვის. შეფასებების გაკეთებისას ხელმძღვანელობა შეძლებისდაგვარად ეყრდნობა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, რომლებიც ყოველთვის ხელმისაწვდომი არ არის. სადაც საბაზრო მონაცემები ხელმისაწვდომი არ არის ხელმძღვანელობა იყენებს ყველაზე ხელსაყრელ ინფორმაციას. ნაგარაუდები სამართლიანი ღირებულება შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფაქტიური ფასებისგან, რომელიც დამოუკიდებელ მხარეებს შორის გარიგების შედეგად მიიღწევა ანგარიშგების თარიღისთვის.

7.2. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

კომპანიები ბიზნეს საქმიანობისას ხშირად აწარმოებენ ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ტრანზაქციები ძირითადად ხორციელდება საბაზრო ღირებულებით. აქტიური ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებას, რათა განსაზღვროს განხორციელდა თუ არა ოპერაციები საბაზრო თუ საშელავათო ფასებით. ეს დაშვებები ეფუძნება კლიენტებთან განხორციელებულ კომპლექსურ ოპერაციებს რომლებიც არ წამოადგენენ დაკავშირებულ მხარეებს და ასევე ეფუძნებიან საპროცენტო განაკვეთის ანალიზს.

7.3. სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი

კომპანია ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ახდენს გაცემული სესხებისა და დებიტორული დავალიანების შეფასებას გაუფასურებაზე. კერძოდ, ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს, როგორც ზარალის სიდიდის განსაზღვრისათვის, ასევე მომავალი ფულადი ნაკადების სიდიდისა და დროის ფაქტორის შეფასებისათვის. მოცემული შეფასებები ეფუძნება რიგი ფაქტორების დაშვებებს და რეალური შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს, რის შედეგადაც წარმოიქმნება ცვლილებები გაუფასურების რეზერვში. დამატებით, გარდა გაუფასურების ინდივიდუალური მიდგომისა, რომელიც გამოიყენება არსებითი სესხებისა და დებიტორული დავალიანებებისათვის, კომპანია ასევე განსაზღვრავს გაუფასურებას ჯგუფური მეთოდით, იმ რისკის აღმოსაჩენად რომელიც, მართალია არ წარმოადგენს სპეციფიკურ რისკს, თუმცა აღემატება დასაშვებ დონეს სესხების გაცემის მომენტისათვის. რაც ასახავს ისეთ ფაქტორებს როგორიცაა ქვეყნის ეკონომიკური მდგომარეობის გაუარესება, ტექნოლოგიის დამკველება და ასევე სტრუქტურული სისუსტეები და ფულადი ნაკადების შემცირება.

კომპანიის მენეჯმენტი 2018 წელს გადავიდა რეზერვირების სისტემაზე, რომელიც მოცემულია ქვემოთ:

ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა	მყარად უზრუნველყოფილი	არამყარად უზრუნველყოფილი	საბლანკო
0-30	0%	0%	0%
30-60	10%	10%	30%
60-90	10%	30%	50%
90-120	30%	30%	50%
120-150	30%	50%	100%
150-180	50%	50%	100%
180-ზე მეტი	100%	100%	100%

8. ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

საქმიანობიდან გამომდინარე, კომპანია დგას სხვადასხვა ფინანსური რისკის წინაშე. აღნიშნული საქმიანობა მოიცავს რისკების ან რისკების კომბინაციის ანალიზს, შეფასებას, მიღებასა და მართვას განსაზღვრული ხარისხით.

კომპანიის მიერ რისკების მართვა, შეფასება და დაკვირვება, ასევე რისკებზე ლიმიტის დაწესება და სხვა შიდა კონტროლის განსაზღვრა წარმოადგენს მუდმივ პროცესს. რისკების მართვის პროცესს გააჩნია გადამწყვეტი მნიშვნელობა კომპანიის სტაბილური რენტაბელობის შენარჩუნებისათვის და თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია მის საქმიანობასთან დაკავშირებულ რისკებზე. კომპანია დგას საოპერაციო, საკრედიტო, ლიკვურობის და საბაზრო რისკის წინაშე, რომელიც თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო ოპერაციებთან დაკავშირებულ რისკებად.

რისკების დამოუკიდებელი კონტროლის პროცესი არ მოიცავს ისეთ რისკებს, როგორიცაა ცვლილებები ბიზნეს გარემოში, ტექნოლოგიებსა და ინდუსტრიაში. მსგავსი რისკები კონტროლირდება კომპანიის მიერ სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესში.

8.1. საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელების რისკი

8.1.1. ფინანსური შედეგები

ორგანიზაცია ზარალზეა ფუნქციონირების დაწყებიდან და 2018 წელიც ასევე ზარალით დასრულდა. ასევე დაფიქსირდა უარყოფითი კაპიტალი. მდგომარეობის გამოსასწორებლად ორგანიზაციის მენეჯმენტის და დამფუძნებლების გადაწყვეტილებით გატარდა რიგი ცვლილებები 2018 წელს და გაგრძელდება 2019 წლის პერიოდში:

1. 2017 წლის ბოლოს და 2018 წლის დასაწყისში კაპიტალში ჩაიდო დამატებითი სახსრები, რითიც გასტუმრებული იქნა მაღალ პროცენტური სესხები და გაიზარდა სასესხო პორტფელი.

2. 2018 წელს დამფუძნებლიდან მოზიდული სესხების ნაწილი გადაკეთდა სუბორდინირებულ სესხებად.
3. 2018 წელს დამფუძნებლიდან მოზიდული სესხების ნაწილი გადაკეთდა კაპიტალად.
4. 2019 წელს გადაწყვეტილია დამატებითი კაპიტალის მოზიდვა სასესხო პორტფელის კიდევ გაზრდისთვის.

8.1.2. ახალი რეგულაციები

კომპანიის საქმიანობის სფეროდან გამომდინარე, რამდენადაც ის ბოლო პერიოდში სულ უფრო მკაცრ რეგულაციებს ექვემდებარება, ერთ-ერთი მნიშვნელოვანი რისკი სწორედ ახალი რეგულაციების შემოღებასთანაა დაკავშირებული. მიკროსაფინანსო ბიზნესის გარემოს მარტივი ანალიზი აჩვენებს, რომ ამ სფეროში ბოლო დროს მრავალ კომპანიას მოუწია საქმიანობის შეჩერება და ლიკვიდაცია, რისი ერთ-ერთი ძირითადი მიზეზიც ახალი რეგულაციების შემოღება იყო. კომპანიას, რა თქმა უნდა, არ აქვს პირდაპირი გავლენა გარე რეგულაციებზე და ამ რეგულაციების შემუშავებლებზე და მიმღებებზე, თუმცა მენეჯმენტი ცდილობს სხვადასხვა ასოციაციებში მონაწილეობით, ამ სფეროს წარმომადგენელი სხვა კომპანიების მენეჯმენტთან და მფლობელებთან კოორდინაციით და რეგულატორთან საკითხების წამოწევისა და განხილვის გზით შეძლოს რეგულაციების შემუშავებამდე და ამოქმედებამდე მათზე რაციონალური გავლენის მოხდენა, ან შეძლოს წინასწარ მიიღოს რაც შეიძლება მეტი ინფორმაცია მოსალოდნელ ცვლილებებზე, რომ დროულად დაგეგმოს და განახორციელოს საკუთარ საქმიანობაში და ბიზნეს-მოდელში შესაფერისი ცვლილებები, რათა შეძლოს საქმიანობის გაგრძელება და მიაღწიოს დამუშნებლებისათვის მისაღებ მომგებიანობის მაჩვენებლებს.

8.2. რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების აღმოჩენასა და კონტროლზე პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი.

8.3. რისკის შემცირება

კომპანია საკრედიტო რისკების შესამცირებლად აქტიურად იყენებს სესხების უზრუნველყოფის პოლიტიკას.

გარდა ამისა, ლიკვიდურობის რისკის ასაცილებლად, კომპანია აფორმებს ისეთ სასესხო ხელშეკრულებას რომელიც მოიცავს, სესხის დაფარვის ყოველთვიურ გრაფიკს, რომლის მიხედვითაც მსესხებელი ვალდებულია დაფაროს სესხი შესაბამისი მოთხოვნის მიღების შემდგომ.

კომპანია დგას საკრედიტო რისკის წინაშე, რაც გულისხმობს მსესხებლის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობას დათქმულ ვადაში. აღნიშნული რისკი კომპანიისათვის წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე მნიშვნელოვან რისკს რის გამოც მენეჯმენტი სიფრთხილით ეკიდება მის მართვას. საკრედიტო რისკი ძირითადად წარმოიქმნება დაკრედიტების პროცესში. კრედიტებისა გაცემის შედეგად კომპანიის აქტივების პორტფელში ჩნდება სასესხო ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ მოიცავს ნებისმიერ უზრუნველყოფასა და გარანტიას, ყველაზე კარგად წარმოაჩენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ ოდენობას.

კომპანია ახდენს საკრედიტო რისკის კონტროლს ერთ მსესხებელზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე ლიმიტების დაწესების გზით. კომპანია ახორციელებს აღნიშნული რისკის მუდმივ მონიტორინგს, ახდენს მათ ყოველწლიურ ან უფრო ხშირ გადაფასებას საჭიროებიდან გამომდინარე.

საკრედიტო რისკის წარმოქმნის შესაძლებლობა იმართება, არსებული და პოტენციური მსესხებლის გადახდისუნარიანობის მუდმივი ანალიზის გამოყენებით, ასევე აუცილებლობის შემთხვევაში გაცემული სესხის ლიმიტების შეცვლის საშუალებით.

ქვემოთ მოცემულია რისკის შემცირების სხვადასხვა ხერხები.

8.3.1. გაცემული სესხებისთვის უზრუნველყოფის მოთხოვნა

კომპანია იყენებს საკრედიტო რისკების შემცირების სხვადასხვა მეთოდებს. ყველაზე ტრადიციული და აპრობირებული გზა საკრედიტო რისკის შესამცირებლად არის სესხის უზრუნველყოფა. კომპანიას გააჩნია პოლიტიკა მისთვის მისაღები უზრუნველყოფის ტიპებისა და საკრედიტო რისკის შემცირების შესახებ. გაცემული სესხებისა ძირითადი უზრუნველყოფის ტიპებს წარმოადგენს უძრავი და მოძრავი (ტრანსპორტი და ა.შ.) ქონება.

8.3.2. სესხების გაუფასურების ანალიზი

იმისათვის, რომ დროულად მოხდეს მოსალოდნელი დანაკარგების შეფასება და მენეჯმენტს ქონდეს საშუალება მიიღოს შესაბამისი ზომები, კომპანია მუდმივად ახორციელებს სესხების შესაძლო გაუფასურების კონტროლს.

სესხის გაუფასურების შეფასებისას მთავარი ფაქტორებია: სესხის პროცენტის ან ძირითადი თანხის დაფარვის ვადაგადაცილება, (დაუყოვნებლივ, გადახდის თარიღის მომდევნო დღეს), მისაღები ფულადი ნაკადების შეფერხებები, თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობების დარღვევა. კომპანია ახდენს გაუფასურების შეფასებას ინდივიდუალური და ჯგუფური მიდგომის გამოყენებით.

გაუფასურების ინდივიდუალური მეთოდი

კომპანია განსაზღვრავს არსებითი სესხების გაუფასურებას ინდივიდუალური მეთოდით. გაუფასურების დადგენისას კომპანია ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს: მსესხებლის უნარს გადალახოს ფინანსური სიმძნელები მათი წარმოქმნის შემთხვევაში, მოსალოდნელი შემოსავლები, ალტერნატიული ფინანსური წყაროების ოდენობა, უზრუნველყოფის სარეალიზაციო ღირებულება და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ვადები.

საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისათვის გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც განუსაზღვრელი გარემოებები ითხოვს უფრო მეტ ყურადღებას.

გაუფასურების ჯგუფური მეთოდი

გაუფასურების ჯგუფური რეზერვი ფორმირდება როგორც არაარსებითი სესხების დანაკარგებისათვის, ასევე გაუფასურების ობიექტური ნიშნების არმქონე არსებითი სესხებისა. საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდისთვის ცალ-ცალკე ჯგუფების მიხედვით. საკრედიტო პორტფელის ჯგუფური გაუფასურება მოიცავს ისეთ დანაკარგებს, რომელთათვისაც ჯერ კიდევ არ არსებობს გაუფასურების საკმარისი მტკიცებულება ინდივიდუალური შეფასებისთვის. გაუფასურების გაანგარიშებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები: პორტფელის ისტორიული დანაკარგები, მიმდინარე ეკონომიკური პირობები, დროის მიახლოებითი მონაკვეთი საკრედიტო დანაკარგის გამოჩენასა და მის ინდივიდუალურად გაუფასურებას შორის, გაუფასურების შემთხვევაში მოსალოდნელი გადახდები.

ვადაგადაცილებული მაგრამ არაგაუფასურებული სესხები

ვადაგადაცილებული, მაგრამ არაგაუფასურებულ სესხებად ითვლებიან ისეთი სესხები, რომელთა ვადაგადაცილებული დღეები ძალიან ცოტაა და ამავე დროს მენეჯმენტს აქვს საკმარისი ინფორმაცია მსესხებლის ფინანსურ მდგომარეობაზე და დარწმუნებულია, რომ მსესხებელი არსებულ ვალდებულებას დაფარავს არსებული პირობების სრული დაცვით ძალიან მოკლე ვადაში (რამოდენიმე დღეში).

8.3.3. სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ უცხოური ვალუტების კურსების ცვლილებების შედეგად კომპანია განიცდის ფინანსურ ზარალს. კომპანიის მენეჯმენტი ცდილობს მოახდინოს თანხების ჰეჯირება სხვა და სხვა გზით. მაგალითად 2019 წელს დაგეგმილია დიდი ბრიტანეთის ფუნტებში მოზიდული რესურსის ჩანაცვლება ლარში დენომინირებული სესხებით.

8.3.4. ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი განისაზღვრება როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ვალდებულებების შესრულების დროს კომპანია შესაძლოა წააწყდეს სირთულეებს, როგორც ჩვეულებრივ, ასევე სტრესულ პირობებში. იმისათვის, რომ კომპანიამ შეამციროს ეს რისკი, ხელმძღვანელობა აფასებს კომპანიის ლიკვიდურობას, რაშიც მოიაზრება მომავალი ფულადი სახსრების მოძრაობის ანალიზი ყოველდღიური გათვლებით. გათვლებში ასევე ითვალისწინება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შეფასება და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის არსებობა, რომელიც საჭიროების შემთხვევაში შესაძლოა გამოყენებულ იქნას დამატებითი ფინანსირების მისაღებად. ლიკვიდურობის პოზიციის შეფასება და მართვა ხდება სხვადასხვა გზებით, სადაც დიდი ყურადღება ენიჭება ისეთ სტრესულ ფაქტორებს, რომლებიც დაკავშირებულია, როგორც მთლიან ბაზართან, ასევე კომპანიასთან.

8.3.5. სხვა საოპერაციო რისკები

სხვა საოპერაციო რისკები მოიცავს ისეთ რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია პირდაპირ ან ირიბ დანაკარგებთან, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას კომპანიის პერსონალისგან, ტექნოლოგიური და ინფრასტრუქტურული პრობლემებისგან. ოპერაციული რისკი ასევე მოიცავს გარე ფაქტორებსაც, როგორცაა მაგალითად სანონმდებლობის ცვლილებისგან გამომწვეული რისკები.

რეპუტაციის შესანარჩუნებლად და შესაბამისად ფინანსური ეფექტურობის მისაღწევად კომპანიის მიზანს წარმოადგენს ოპერაციული რისკების იმგვარი მართვა, რომ მოხდეს ფინანსური დანაკარგებისა და ზიანის თავიდან აცილება. მთლიანობაში საოპერაციო რისკების შეფასებასა და კონტროლის განხორციელებაზე პასუხისმგებელია კომპანიის დირექტორი. ეს პასუხისმგებლობა გულისხმობს რისკების კონტროლს და დაგეგმვას შემდეგნაირად:

- ვალდებულებების შესაბამისი გადანაწილების მოთხოვნა, მათ შორის ოპერაციების ავტორიზაცია;
- ოპერაციების მონიტორინგი და მათი შესაბამისობა;
- კანონმდებლობის და სხვა ნორმატიული მოთხოვნების შესრულება, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის მინიმალური მოთხოვნების დაცვა;
- პროცედურებისა და კონტროლის დოკუმენტირება;
- საოპერაციო რისკების პერიოდული შეფასებისას გამოვლენილ რისკებზე ადეკვატური კონტროლისა და პროცედურების ჩატარების მოთხოვნა;

- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- პერსონალის განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები, და
- რისკების შემცირება.

ვახტანგ ჩიქოვანი,

დირექტორი,

მისო ბანი კრედიტი

26 სექტემბერი 2019 წელი

- ოპერაციული დანაკარგების აღრიცხვისა და მდგომარეობის გამოსწორებისათვის საჭირო ზომების მოთხოვნა;
- გეგმის შემუშავება გაუთვალისწინებელი გარემოებებისათვის;
- პერსონალის განათლება და კვალიფიკაციის ამაღლება;
- საქმიანი და ეთიკური სტანდარტები, და
- რისკების შემცირება.



ვახტანგ ჩიქოვანი,

დირექტორი,

მისო ბანი კრედიტი

26 სექტემბერი 2019 წელი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიში მმართველობის ანგარიშგებაზე

შპს გრანტ თორნტონ

ქეთევან წამბულის გამზირი 54
0144, თბილისი, საქართველო

ტ. + 995 322 604 406

Grant Thornton LLC

54 Ketevan Tsamebuli Avenue
0144 Tbilisi, Georgia

T. + 995 322 604 406

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტის ხელმძღვანელობას

„ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია ბანი კრედიტმა („კომპანია“) 2019 წლის 26 სექტემბერს მოამზადა მმართველობის ანგარიშგება 2018 წლისათვის.

ჩვენ ჩავატარეთ კომპანიის 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და 2019 წლის 14 ივნისს გავეცით ჩვენი დასკვნა, სადაც გამოვხატეთ ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე. აღნიშნულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენს მიერ გამოთქმული მოსაზრება არ ეხება იმ სხვა ინფორმაციას რომელიც „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად (შემდგომში „კანონი“) მოამზადა კომპანიამ და წარმოადგინა მმართველობის ანგარიშგებაში. მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი დასკვნის გაცემის შემდეგ.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

მმართველობის ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელია კომპანიის ხელმძღვანელობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა

ჩვენი ვალდებულებაა ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე:

- გამოვთქვათ მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ინფორმაციის თანხვედნილობაზე კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებასთან;
- აუდიტის განხორციელების პროცესში კომპანიის შესახებ მიღებული ინფორმაციის გათვალისწინებით განვსაზღვროთ არსებითი უზუსტობები და საჭიროების შემთხვევაში მივუთითოთ მათი არსი;



- c) შევამოწმოთ, ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „ა“, „ბ“ და „დ“-„ვ“ ქვეპუნქტებით და მე-8 პუნქტით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

- a) ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური ინფორმაცია შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას.
- b) ჩვენ განვსაზღვრეთ, რომ მმართველობის ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს შეიცავს იმ შემთხვევაში, თუკი მასში ასახული ისტორიული მონაცემები აშკარად ეწინააღმდეგება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას. აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სამომავლო გეგმებთან და პროგნოზებთან დაკავშირებით არსებით უზუსტობად მივიჩნევთ, თუკი ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას განვსაზღვრეთ, რომ კომპანიას საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელება აღარ შეუძლია, ან აქვს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები ამ შესაძლებლობასთან დაკავშირებით, ხოლო მმართველობის ანგარიშგებაში ეს საკითხი არ არის (ან არასაკმარისად არის) განხილული. ჩვენს მიერ ჩატარებული პორცედურების შედეგად ჩვენ არ შეგვხვედრია არსებითი უზუსტობები, რომლებზეც საჭირო იქნებოდა ჩვენს ანგარიშში მითითების გაკეთება.
- c) ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს კანონით განსაზღვრულ ყველა ინფორმაციას.

ვახტანგ ცაბაძე,

დირექტორი,

მმართველი პარტნიორი

2019 წლის 26 სექტემბერი,

თბილისი

ქეთევან ღამბაშიძე

დირექტორი

რეგისტრირებული აუდიტორი

- c) შევამოწმოთ, ასახულია თუ არა მმართველობის ანგარიშგებაში კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის „ა“, „ბ“ და „დ“-„ვ“ ქვეპუნქტებით და მე-8 პუნქტით გათვალისწინებული ინფორმაცია.

მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგებაზე

- a) ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ფინანსური ინფორმაცია შეესაბამება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას.
- b) ჩვენ განვსაზღვრეთ, რომ მმართველობის ანგარიშგება არსებით უზუსტობებს შეიცავს იმ შემთხვევაში, თუკი მასში ასახული ისტორიული მონაცემები აშკარად ეწინააღმდეგება კომპანიის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ ინფორმაციას. აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სამომავლო გეგმებთან და პროგნოზებთან დაკავშირებით არსებით უზუსტობად მივიჩნევთ, თუკი ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას განვსაზღვრეთ, რომ კომპანიას საქმიანობის უწყვეტად გაგრძელება აღარ შეუძლია, ან აქვს მნიშვნელოვანი განუსაზღვრელობები ამ შესაძლებლობასთან დაკავშირებით, ხოლო მმართველობის ანგარიშგებაში ეს საკითხი არ არის (ან არასაკმარისად არის) განხილული. ჩვენს მიერ ჩატარებული პორცედურების შედეგად ჩვენ არ შეგვხვედრია არსებითი უზუსტობები, რომლებზეც საჭირო იქნებოდა ჩვენს ანგარიშში მითითების გაკეთება.
- c) ჩვენი აზრით, მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს კანონით განსაზღვრულ ყველა ინფორმაციას.

ვახტანგ ცაბაძე,
დირექტორი,
მმართველი პარტნიორი
2019 წლის 26 სექტემბერი,
თბილისი



ქეთევან ღამბაშიძე
დირექტორი
რეგისტრირებული აუდიტორი