

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა
სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად
საანგარიშო წლისათვის, რომელიც დასრულდა
2018 წლის 31 დეკემბერს

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
--------------------------------------	---

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	5
სპეციალური დანიშნულების სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	6
სპეციალური დანიშნულების ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ.....	7
სპეციალური დანიშნულების ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება.....	8

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. მომზადების საფუძვლები.....	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები.....	18
5. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	19
6. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	19
7. ძირითადი საშუალებები.....	20
8. არამატერიალური აქტივები.....	20
9. დაბეგვრა.....	21
10. მიღებული სესხები.....	22
11. სხვა ვალდებულებები.....	22
12. საწესდებო კაპიტალი.....	23
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავლები.....	23
14. კომერციული ხარჯები.....	23
15. საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები.....	23
16. პირობითი ვალდებულებები.....	24
17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	24
18. კაპიტალის მართვა.....	27
19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	28
20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები.....	28

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინას დამფუძნებლებსა და ხელმძღვანელობას
უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ არ გამოვხატავთ მოსაზრებას შპს აქსიფინას (შემდგომში - „ორგანიზაცია“) თანდართულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენი დასკვნის - „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის“ აბზაცში აღწერილი საკითხების მნიშვნელობის გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება, თანდართულ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ დავგიქირავეს ორგანიზაციის სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ჩასატარებლად, რომელიც შედგება სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის შედეგების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის სპეციალური დანიშნულების ანგარიშგებისგან იმ საანგარიშგებო წლისათვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით და თანდართული შენიშვნებით, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების ჩათვლით.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

როგორც მე-2 შენიშვნაშია განმარტებული, წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ არის მომზადებული საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე, თუმცა ორგანიზაციამ მომზადების საფუძვლად გამოიყენა ისტორიულ ღირებულება, რაც ვერ უზრუნველყოფს სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების სამართლიან წარდგენას. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა საბალანსო ღირებულებით აღრიცხული აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება და შესაბამისად, შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

როგორც მე-2 შენიშვნაშია განმარტებული, ფასს 9 – „ფინანსური ინსტრუმენტები“ ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა ორგანიზაცია ჯერ კიდევ აფასებს აღნიშნული სტანდარტის შესაძლო ეფექტს და ფინანსურ ინსტრუმენტების აღრიცხვას ბასს 39-ის მიხედვით აგრძელებს. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი აღრიცხულ ან აღურიცხავ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებით და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებზე.

ჩვენ ვერ მივიღეთ სრულყოფილი ინფორმაცია გაცემული სესხების შესახებ, რომელიც სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია 2,104,250 ლარის ოდენობის. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი აღრიცხული ან აღურიცხავი გაცემული სესხების, საპროცენტო შემოსავლის, გაუფასურების ხარჯისა და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებზე.

როგორც მე-8 შენიშვნაშია განმარტებული, 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არამატერიალური აქტივების ისტორიული ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 797,653 და 670,291 ლარს. ჩვენ ვერ დავადგინეთ 703,223 (2018 წლის განმავლობაში) და 576,281 (2017 წლის განმავლობაში) ლარი უნდა აღიარდეს როგორც არამატერიალური აქტივი თუ პერიოდში გაწეული ხარჯი. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი არამატერიალური აქტივების მუხლსა და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებზე.

როგორც მე-6 შენიშვნაშია განმარტებული, 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილებული გაცემული სესხები შეადგენს 216,079 ლარს. ჩვენ ვერ დავადგინეთ საჭირო იყო თუ არა გაუფასურების ანარიცხის შექმნა ვადაგადაცილებული სესხების ამ კატეგორიისთვის 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. შედეგად, ჩვენ ვერ შევძელით განგვესაზღვრა გაუფასურების ანარიცხთან დაკავშირებული შესაძლო საჭირო კორექტირების ეფექტი გაცემული სესხების მუხლსა და სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შემადგენელ სხვა ელემენტებზე.

ხელმძღვანელობისა და მართვის უფლებით აღჭურვილ პირთა პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე მე-2 შენიშვნაში მოცემული ინფორმაციის შესაბამისად, ასევე, შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია შეაფასოს და საჭიროების შემთხვევაში, განმარტოს საქმიანობის უწყვეტობა და მასთან დაკავშირებული საკითხები. ასევე, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მოამზადოს საქმიანობის უწყვეტობის დაშვების საფუძველზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა განზრახული აქვს ორგანიზაციის ლიკვიდაცია, ოპერაციების შეჩერება ან არ აქვს, ამის გარდა, სხვა არჩევანი.

მართვის უფლებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელნი არიან ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტის საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაზე. თუმცა, მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძვლის ამსახველ აზრებში აღწერილი საკითხების გამო, ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულებების მოპოვება აუდიტორული მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

ჩვენ ვართ ორგანიზაციისგან დამოუკიდებლები, რაც გულისხმობს შესაბამისობას „ბუღალტერთა ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს“ მიერ გამოცემული „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის“ მოთხოვნებთან და ამასთანავე, ვასრულებთ ამავე კოდექსით განსაზღვრულ სხვა ეთიკურ ვალდებულებებს.

გარიგების პარტნიორი, რომელიც პასუხისმგებელია აუდიტზე, რომლის შედეგებიც ასახულია დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნაში, არის:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიოს“ სახელით

თბილისი, საქართველო

22 აპრილი 2019

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

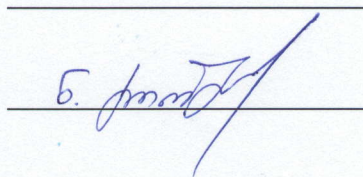
2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
აქტივები			
ფული და ფულის ეკვივალენტები	5	673,271	249,704
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6	2,104,250	3,050,924
ძირითადი საშუალებები	7	48,506	54,828
არამატერიალური აქტივები	8	650,294	631,652
სხვა აქტივები		36,086	6,740
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	-	10,869
მთლიანი აქტივები		3,512,407	4,004,717
ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	10	7,179,334	5,118,519
სხვა ვალდებულებები	11	14,361	274,886
სულ ვალდებულებები		7,193,695	5,393,405
კაპიტალი			
საწესდებო კაპიტალი	12	520,067	509,562
დაგროვილი ზარალი		(4,201,355)	(1,898,250)
სულ კაპიტალი		(3,681,288)	(1,388,688)
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		3,512,407	4,004,717

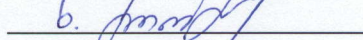
ხელმოწერილია მენეჯმენტის სახელით შემდეგი პირების მიერ 2019 წლის 22 აპრილს:

გენერალური დირექტორი



შ. სტრასევიჩიუსი

მთავარი ბუღალტერი



ნ. გორგიშვილი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი	13	2,310,114	644,571
საპროცენტო ხარჯი	13	(667,177)	(146,776)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე		1,642,937	497,795
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	(2,263,068)	(561,762)
წმინდა საპროცენტო ზარალი		(620,131)	(63,967)
სხვა შემოსავალი		65,968	17,757
კომერციული ხარჯები	14	(356,034)	(292,921)
საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	15	(1,336,917)	(1,174,501)
ზარალი კურსთაშორის სხვაობიდან, წმინდა		(45,122)	(395,487)
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,292,236)	(1,909,119)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	9	(10,869)	10,869
მთლიანი სრული ზარალი		(2,303,105)	(1,898,250)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისთვის

(ქართულ ლარში)

	საწესდებო კაპიტალი	დაგროვილი ზარალი	სულ
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა:			
- ფულადი შენატანით	293,150	-	293,150
- სესხის კონვერტირებით	216,412	-	216,412
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(1,898,250)	(1,898,250)
ნაშთი 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	509,562	(1,898,250)	(1,388,688)
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა:			
- სესხის კონვერტირებით	10,505	-	10,505
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	(2,303,105)	(2,303,105)
ნაშთი 2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	520,067	(4,201,355)	(3,681,288)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

	შენიშვნა	2018	2017
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
ზარალი დაბეგვრამდე		(2,292,236)	(1,909,119)
კორექტირებები:			
სესხების გაუფასურების ხარჯი	6	2,263,068	561,762
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	13	(1,642,937)	(497,795)
ცვეთა და ამორტიზაცია	15	126,575	46,925
წმინდა ზარალი ძირითადი საშუალებების ჩამოწერიდან		9,953	-
საკუროსო სხვაობით წარმოშობილი წმინდა ზარალი		45,122	395,487
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან			
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების		(1,490,455)	(1,402,740)
ცვლილებამდე			
საოპერაციო აქტივების ზრდა:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(528,600)	(3,370,238)
სხვა აქტივები		(28,650)	(6,698)
საოპერაციო ვალდებულებების ზრდა/(კლება):			
სხვა ვალდებულებები		(264,870)	207,268
ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობიდან		(2,312,575)	(4,572,408)
დაბეგვრამდე			
მიღებული პროცენტი		1,522,320	402,123
გადახდილი პროცენტი		(271,776)	-
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საოპერაციო საქმიანობიდან		(1,062,031)	(4,170,285)
ფულადი სახსრები საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	7	(22,986)	(63,114)
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(127,362)	(646,569)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა		1,500	-
წმინდა ფულადი სახსრების გასვლა საინვესტიციო საქმიანობიდან		(148,848)	(709,683)
ფულადი სახსრები ფინანსური საქმიანობიდან:			
სესხებით მიღებული თანხა		1,702,282	4,871,243
სესხების დაფარვა		(30,115)	-
საწესდებო კაპიტალის გაზრდა		-	293,150
წმინდა ფულადი სახსრების შემოსვლა ფინანსური საქმიანობიდან		1,672,167	5,164,393
ფულისა და ფულის ექვივალენტების წმინდა ზრდა		461,288	284,425
ფულადი სახსრები წლის დასაწყისისთვის		249,704	-
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებზე		(37,721)	(34,721)
ფულადი სახსრები წლის ბოლოს		673,271	249,704

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

1. ზოგადი ინფორმაცია

ა) ორგანიზაცია

მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა დაარსდა 2017 წლის 6 იანვარს, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება (შემდგომში “ორგანიზაცია”), საიდენტიფიკაციო ნომრით 404527339.

ორგანიზაცია თავის საქმიანობას წარმართავს მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ საქართველოს კანონის საფუძველზე და მას ზედამხედველობას უწევს საქართველოს ეროვნული ბანკი (“სეზ”).

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემაა. ორგანიზაცია მომხმარებლებს სთავაზობს ონლაინ სესხებს 4,000 ლარამდე.

ორგანიზაციის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ყოველდღიური საქმიანობის ზედამხედველობას ახორციელებს დირექტორი, რომელსაც ნიშნავს ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭო.

ორგანიზაციის იურიდიული მისამართია: ძველი თბილისის რაიონი, უზნაძის ქუჩა N57, ბ. 7, თბილისი, საქართველო.

კომპანიის 80%-ის მფლობელია ესტონური საწარმო „აქსიფინა ოუ“, ხოლო 20% კი ეკუთვნის ფიზიკურ პირ ზვიად შანავას. 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ორგანიზაციას არ ჰყოლია საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

ბ) ცვლილებები ქართულ კანონმდებლობაში

საქართველოს პრეზიდენტის გადაწყვეტილებით, 2018 წლის 1 სექტემბრიდან კლიენტებზე გაცემული სესხების ეფექტურმა საპროცენტო განაკვეთმა არ უნდა გადააჭარბოს 50%-ს (ნაცვლად 100%-ისა, როგორც ეს მანამდე იყო დადგენილი).

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების კლასიფიკაციის, აღიარებისა და შეფასების პრინციპების შესაბამისად, როგორც ეს მე-3 შენიშვნაშია აღწერილი. სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობამ გამოიყენა სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების, ფაქტებისა და გარემოებების და სააღრიცხვო შეფასების საუკეთესო ცოდნა.

ორგანიზაცია თავის ბუღალტრულ ჩანაწერებს აწარმოებს და სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ქართულ ლარში. თანხობრივი მაჩვენებლები სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია დამრგვალებების გარეშე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. ორგანიზაციის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრის ჩათვლით.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გაკეთებას. ის, ასევე, ორგანიზაციის ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს, რომ მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები. ის მნიშვნელოვანი სფეროები, რომლებიც შეფასდა სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და მათი ეფექტის შესახებ, მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

საქმიანობის უწყვეტობა

2018 წლის 20 სექტემბრიდან კომპანიამ შეწყვიტა სესხების გაცემა და მიმდინარე პერიოდში ძირითადად ორიენტირებული იყო აღნიშნულ თარიღამდე გაცემული სესხების ამოღებაზე. სესხების გაცემის შეწყვეტის მთავარი მიზეზი იყო მნიშვნელოვანი აკუმულირებული ზარალი და მიმდინარე მკაცრი რეგულაციები ეროვნული ბანკის მხრიდან. შედეგად, წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ არის მომზადებული საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე.

ხელმძღვანელობას სჯერა, 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი არც ერთი აქტივის რეალიზაცია არ მოხდება მათ საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლები თანხით. შესაბამისად, სპეციალური დანიშნულების ფინანსურ ანგარიშგებაში არ დაკორექტირებულია აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება და არ შეიძლება კლასიფიკაცია

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

შეფასების საფუძველი

წინამდებარე სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2018 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში მყოფი ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

ახალი სტანდარტი, რომელსაც გავლენა აქვს ორგანიზაციაზე და ეფექტურია 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგებისთვის და რომელმაც გამოიწვია ცვლილებები ორგანიზაციის სააღრიცხვო შეფასებებში:

- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ორგანიზაცია გადავიდა ფასს 15-ზე 2018 წლის 1 იანვრიდან. ორგანიზაციამ არ შეასწორა შესადარისი პერიოდის ინფორმაცია ახალ სტანდარტზე გადასვლის გამო და შესაბამისად, შესადარისი პერიოდის სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ არის გადაანგარიშებული. აღნიშნული სახით მოცემულ სტანდარტებზე გადასვლა გულისხმობს სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილების ეფექტის აღიარებას სტანდარტის პირველადი გამოყენებისას (2018 წლის 1 იანვარი) კაპიტალის საწყის ნაშთში. ორგანიზაციის შეფასებით ფასს 15-ის მიღების გამო სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებას არ აქვს არსებითი გავლენა კაპიტალის საწყის ნაშთზე (2018 წლის 1 იანვარი) და შესაბამისად, სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს ფასს 15-ის დანერგვასთან დაკავშირებულ კორექტირებებს.

ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები (ფასს 9) ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 იანვრიდან, თუმცა ორგანიზაცია ჯერ კიდევ აფასებს ფასს 9-ის შესაძლო ეფექტს და ფინანსურ ინსტრუმენტების აღრიცხვას ბასს 39-ის მიხედვით აგრძელებს.

სხვა ახალ ან შესწორებულ სტანდარტსა და ინტერპრეტაციას, რომელიც პირველად გამოიყენება მომდევნო ყოველწლიურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, არ არის მოსალოდნელი, რომ მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება ორგანიზაციაზე, რადგან ან შეუსაბამოა ორგანიზაციის საქმიანობისთვის ან საჭიროებს აღრიცხვას, რომელიც ორგანიზაციის სააღრიცხვო შეფასებებთან შესაბამისობაშია.

ბ) ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული:

შემდეგ ახალ სტანდარტებს, ინტერპრეტაციებს და ცვლილებებს, რომლებიც ძალაში შედის მომავალ სააღრიცხვო პერიოდში, ორგანიზაციამ გადაწყვიტა, რომ არ დაენერგა ნაადრევად. მათ შორის ყველაზე მნიშვნელოვანია:

- ფასს 16 - იჯარა (ძალაში შესვლის სავალდებულო თარიღია 2019 წლის 1 იანვარი ან შემდგომი პერიოდი).

ფასს 16 - იჯარა. ფასს 16-ის დანერგვის შედეგად ორგანიზაცია აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებას ყველა საიჯარო ხელშეკრულებისთვის ან ხელშეკრულებისთვის, რომელიც შეიცავს იჯარას. ხელშეკრულება მთლიანად არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების ანაცვლოდ. სტანდარტი მოიცავს ორ გამონაკლისს: საიჯარო აქტივის დაბალი ღირებულება (მაგ: პერსონალური კომპიუტერები) და მოკლევადიანი იჯარები (მაგ: იჯარა, რომლის ვადა ტოლია ან ნაკლებია 12 თვეზე). იჯარის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარე აღიარებს იჯარის ვალდებულებას და აქტივს, როგორც აქტივის გამოყენების უფლებას იჯარის ვადის განმავლობაში. მოიჯარემ ცალკე უნდა აღიაროს საიჯარო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი და აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთის ხარჯი.

ამ სტანდარტით მეიჯარეთათვის სააღრიცხვო მიდგომა დიდწილად არ იცვლება. ისინი უწინდებურად დააკლასიფიცირებენ იჯარას საოპერაციოდ ან ფინანსურად.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

ორგანიზაციის მიერ სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება ხორციელდება უწყვეტად ყველა წლისთვის, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ფინანსური ინსტრუმენტები

(ა) ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივები ბასს 39-ის მიხედვით კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, სესხები და მოთხოვნები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები, ან გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივები. ორგანიზაცია განსაზღვრავს მისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას თავდაპირველი აღიარებისას.

რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებაში ან ზარალში

ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში, როდესაც ფინანსური აქტივი გამიზნულია სავაჭროდ ან არის განსაზღვრული, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი. ისინი აღიარებულია რეალური ღირებულებით დაკორექტირებული ხელახალი შეფასების დროს წარმოშობილი ნებისმიერი შემოსავალით ან ზარალით, რომლებიც აღიარდება მოგება-ზარალში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია ვაჭრობისათვის გამიზნული აქტივები და არც ნებაყოფლობით აქვს კლასიფიცირებული ფინანსური აქტივები, როგორც რეალური ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივი მოგებასა ან ზარალში.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებითა და ფიქსირებული დაფარვის ვადებით კლასიფიცირებულია, როგორც დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები მაშინ, როდესაც ორგანიზაციას გააჩნია მისი დაფარვის ვადამდე შენარჩუნების სურვილი და შესაძლებლობა. ორგანიზაციას არ გააჩნია დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები.

სესხები და მოთხოვნები

ეს აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს ფიქსირებული ან განსაზღვრადი გადასახდელებით, რომელთა ფასი არ არის კოტირებული აქტიურ ბაზარზე. მათი თავდაპირველი აღიარება ხდება რეალური ღირებულებით იმ ტრანზაქციის დანახარჯების ჩათვლით, რომელიც პირდაპირაა დაკავშირებული მის შემენასა ან გაცემასთან, ხოლო შემდგომ აღიარებულია გაუფასურების რეზერვით შემცირებული ამორტიზებადი ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივები

არაწარმოებული ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ შედის ზემოთჩამოთვლილ კატეგორიებში, კლასიფიცირდება, როგორც გასაყიდად გამიზნული და მოიცავს ორგანიზაციის სტრატეგიულ ინვესტიციებს არაშვილობილ საწარმოებში, ასოციაციებში ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებში, ასევე კორპორაციულ ობლიგაციებში. ისინი შეფასებულია რეალური ღირებულებით, ხოლო ცვლილებები რეალურ ღირებულებაში ჩვეულებრივ აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და აკუმულირდება გასაყიდად არსებულ რეზერვში. თუ არსებობს გასაყიდად არსებული ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების მნიშვნელოვანი ან ხანგრძლივი შემცირება (რაც გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებას წარმოადგენს), გაუფასურების მთლიანი ღირებულება, სხვა სრული შემოსავალში უკვე აღიარებული ნებისმიერი ოდენობის ჩათვლით, აღიარდება მოგება-ზარალში.

გასაყიდად გამიზნული ფინანსური აქტივების შესყიდვები და გაყიდვები აღიარდება შემენის თარიღისათვის, ვაჭრობისა და შესყიდვის თარიღებს შორის. რეალური ღირებულების ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება გასაყიდად გამიზნული აქტივების რეზერვებში. გაყიდვისას, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსავალი ან ზარალი რეკლასიფიცირებულია გასაყიდად არსებული რეზერვებიდან მოგება-ზარალში. ორგანიზაციას არ აქვს აქტივები კლასიფიცირებული, როგორც გასაყიდად გამიზნული.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი საღირსეზო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას მაშინ, როდესაც: (ა) ფინანსური აქტივიდან მისაღები ფულადი სახსრების მიღების საკონტრაქტო უფლებებს ვადა გასდის; ან (ბ) იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების მიღების უფლებას, ან შედის ისეთ გარიგებაში, როდესაც: (i) აქტივის გასვლასთან ერთად ხდება ყველა არსებითი რისკისა და სარგებლის კომპანიიდან გასვლა; ან (ii) ორგანიზაცია არ გადასცემს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ არსებით რისკსა და სარგებელს, მაგრამ ასევე არ ინარჩუნებს კონტროლს ამ აქტივზე. კონტროლის შენარჩუნება ხდება მაშინ, როდესაც კონტრაგენტს არ აქვს უფლება, გაყიდოს აქტივი მესამე არადაკავშირებულ მხარეზე, გაყიდვასთან დაკავშირებული დამატებითი შეზღუდვების გათვალისწინების გარეშე.

(ბ) ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც ორგანიზაციის მიმართ არსებული ვალდებულებები, მათ შორის მიღებული სესხები. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად შეფასებულია რეალური ღირებულებით, შემცირებული ტრანზაქციების ხარჯებით. ფინანსური ვალდებულებები შემდგომ აღიარდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის მიხედვით.

ეფექტური საპროცენტო მეთოდი წარმოადგენს ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოთვლისა და ასევე საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდზე განაწილებისათვის გამოყენებულ მეთოდს. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ ფულად სახსრებს ფინანსური ვალდებულების მომსახურების ვადის განმავლობაში, ან (სადაც საჭიროა) მოკლევადიანი პერიოდის განმავლობაში, საწყისი აღიარების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მხოლოდ მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. სადაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ენაცვლება მეორეს იმავე მსესხებლის მიმართ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგებასა და ზარალში.

(გ) გადახურვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები არის გადახურული და ნეტო თანხითაა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს კანონიერი უფლება, რომ გადაიფაროს აღიარებული თანხები და ორგანიზაციას აქვს განზრახვა ზემოთხსენებული თანხები წარადგინოს ნეტო თანხით ან გაყიდოს აქტივი და დაფაროს ვალდებულება ერთდროულად.

(დ) ფასს 13 რეალური ღირებულების შეფასების იერარქია

ფასს 13 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

1. იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
2. პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
3. ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია ერთ-ერთ დონეში.

ორგანიზაციას არ გააჩნია რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, შესაბამისად, ისინი არაა წარმოდგენილი ფასს 13-ის მიხედვით რეალური ღირებულების იერარქიულად შეფასების პრინციპით.

(ე) ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივის გაუფასურება

გაუფასურებით მიღებული ზარალი ტარდება მოგება/ზარალის ანგარიშგებაში მათი წარმოქმნისას ერთი ან მეტი გარემოების („ზარალის შემთხვევა“) დადგომის შემთხვევაში, რაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება და რომელსაც გავლენა აქვს ფინანსური აქტივის ან მათი ჯგუფის სავარაუდო სამომავლო ფინანსური ნაკადების დროსა და ვადიანობაზე, რისი საიმედო განსაზღვრაც შესაძლებელია. იმისათვის, რომ დაადგინოს, არის თუ არა ფინანსური აქტივი გაუფასურებული, ორგანიზაცია ძირითადად ისეთ ფაქტორებს განიხილავს, როგორიცაა მისი ვადაგადაცილების სტატუსი და არსებობის შემთხვევაში მისი უზრუნველყოფის რეალიზაციის პოტენციალი.

ფინანსური აქტივის გაუფასურების შეფასებისას გაითვალისწინება შემდეგი ფაქტორები:

- ნებისმიერი შენატანზე ვადაგადაცილება და დაგვიანება არ უკავშირდება საანგარიშსწორებო სისტემების შეფერხებულ მუშაობას;
- მსესხებელი მნიშვნელოვანი ფინანსური სირთულეების წინაშე იმყოფება, რაც დასტურდება ორგანიზაციის მიერ მოპოვებული მსესხებლის ფინანსური ინფორმაციით;
- მსესხებელი განიხილავს გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის შესაძლებლობას;
- მნიშვნელოვანი ცვლილება არსებობს მსესხებლის მიერ სესხის დაფარვის სტატუსში, რაც ქვეყნის ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების ცვლილებებით არის გამოწვეული და რასაც გავლენა აქვს მსესხებელზე;
- უზრუნველყოფის ღირებულება მნიშვნელოვნად მცირდება გაუარესებული საბაზრო მდგომარეობის გამო.

გაუფასურების ზარალის გამოთვლა ეფუძნება რისკიანი აქტივების ანალიზს და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას იმ ოდენობისას, რაც საკმარისია ზარალის დასაფარად. ანარიცხები იქმნება ინდივიდუალური შეფასებით იმ რისკიანი ფინანსური აქტივებისა ან აქტივთა ჯგუფისთვის, რომელიც არსებითია ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად. გაუფასურების კოლექტიური შეფასების მიზნებისთვის ფინანსური აქტივი ჯგუფდება მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.

გაუფასურებასთან მიმართებაში კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების სამომავლო ფულადი ნაკადები განსაზღვრულია მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე აქტივების ისტორიული ზარალის შესაბამისად. ისტორიული ზარალი კორექტირდება არსებულ მონაცემებზე დაყრდნობით, რათა ასახულ იქნას მიმდინარე პირობების გავლენა, ხოლო ის გარემოებები, რომლებიც ამჟამად აღარ არსებობს, არ იყოს გათვალისწინებული. თუ ამორტიზებული ღირებულებით გაუფასურებული ფინანსური აქტივის პირობები დაექვემდებარება ხელახალ მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად შეიცვლება მსესხებლის ან გამცემის ფინანსური სირთულეების მიზეზით, გაუფასურება იზომება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით პირობების ცვლილებამდე.

გაუფასურების ზარალი ყოველთვის აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშის გავლით, რომ შეამციროს აქტივის საბალანსო ღირებულება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დონემდე (რომელიც შეიცავს მომავალ საკრედიტო დანაკარგებს, რომელსაც ჯერ ადგილი არ ჰქონია) დადისკონტირებული აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას გათვალისწინებულია ფულადი ნაკადები, რომლებიც აქტივის გაყიდვით მიიღება გაყიდვის დანახარჯების გამოკლებით იმის მიუხედავად, მოსალოდნელი არის თუ არა აქტივის გაყიდვა.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფული და ფულის ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები არის აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირებადია ფულად სახსრებში და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიბოში და ფულად სახსრებს საბანკო ანგარიშებზე სამ თვემდე ვადით. სამ თვეზე მეტი ვადიანობით შეზღუდული სახსრები არ შედის ნაღდი ფულისა და ფულის ეკვივალენტებში.

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები ბალანსში ასახულია ისტორიული ღირებულებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთისა (ამორტიზაციის) და გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. ძირითად საშუალებებზე (და არამატერიალურ აქტივებზე) ცვეთის (და ამორტიზაციის) დარიცხვა ხდება მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში სისტემატურ საფუძველზე წრფივი მეთოდით. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები შეადგენს 5 წელს. ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რათა გადამოწმდეს, ხომ არ არის აღიარებული ანაზღაურებად ღირებულებაზე მეტად. ანაზღაურებადი ღირებულება არის უდიდესი გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ რეალურ ღირებულებას შორის.

საწესდებო კაპიტალი და დივიდენდები

კაპიტალი შედგება საწესდებო კაპიტალისა და გაუნაწილებელი მოგებისგან. დივიდენდები ჩაიწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როდესაც ის არის გამოცხადებული. ნებისმიერი დივიდენდი, რომელიც გამოცხადდა საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე გაიშიფრება ბალანსის შედგენის თარიღის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

ანარიცხები, პირობითი აქტივები და ვალდებულებები

ანარიცხი არის ვალდებულება, რომლის დაფარვის ვადა ან ოდენობა განუსაზღვრელია. ვალდებულება არის წარსულში მომხდარი მოვლენის შედეგად წარმოშობილი მიმდინარე მოვალეობა, რომლის დასაფარავად საჭიროა ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების საწარმოოდან გასვლა. ვალდებულების წარმოქმნილი მოვლენა არის ისეთი მოვლენა, რომელიც ქმნის იურიდიულ ან კონსტრუქციულ ვალდებულებას, რომლის მიხედვითაც ორგანიზაციამ უპირობოდ უნდა დაფაროს ვალდებულება. იურიდიული ვალდებულება არის ვალდებულება, რომელიც წარმოიქმნება შემდეგი ფაქტორებიდან:

- ხელშეკრულება (ყველა პირობის გათვალისწინებით, მათ შორის, ზეპირი);
- კანონმდებლობა; ან
- სხვა კანონიერი ქმედება.

კონსტრუქციული ვალდებულება წარმოიქმნება ორგანიზაციის ქმედებებიდან, რაც გულისხმობს შემდეგს:

- წარსული პრაქტიკიდან მიღებული გამოცდილების შედეგად, გამოქვეყნებული პოლიტიკით ან საკმაოდ სპეციფიკური მიმდინარე განაცხადით, ორგანიზაცია სხვა მხარეებს მიუთითებს, რომ ის აიღებს გარკვეულ პასუხისმგებლობებს; და
- შედეგად, ორგანიზაცია აღნიშნულ სხვა მხარეებს უქმნის სამართლიან მოლოდინს, რომ იგი შეასრულებს აღებულ ვალდებულებებს.

ტერმინი “პირობითი ვალდებულება” გამოიყენება ვალდებულებებისათვის, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებენ აღიარების კრიტერიუმებს.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოყოფს შემდეგ კატეგორიებს:

- ანარიცხები - რომლებიც აღიარდება, როგორც ვალდებულება (იმ პირობით, რომ შესაძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება), რადგან ისინი წარმოადგენენ მიმდინარე მოვალეობას და მოსალოდნელია, რომ მათ დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა; და
- პირობითი ვალდებულებები - რომლებიც არ აღიარდება, როგორც ვალდებულება, რადგან წარმოადგენს, ან:
 - შესაძლო მოვალეობებს, რადგან ჯერ კიდევ არაა დადასტურებული, გააჩნია თუ არა ორგანიზაციას მიმდინარე მოვალეობა, რომლის შესრულება გამოიწვევს ეკონომიკურ სარგებელში განივებული რესურსების კომპანიიდან გასვლას; ან
 - მიმდინარე მოვალეობებს, რომლებიც ვერ აკმაყოფილებს სტანდარტის მოთხოვნებს (რადგან მოსალოდნელი არ არის, რომ ვალდებულების დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივებული რესურსების კომპანიიდან გასვლა, ან შეუძლებელია ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება).

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება. პირობითი ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებში გარდა ისეთი პირობითი ვალდებულებებისა, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის გასვლა კომპანიიდან არ არის მოსალოდნელი.

პირობითი ვალდებულებები შეიძლება განვითარდეს თავდაპირველად მოსალოდნელისგან განსხვავებული სახით. ამიტომ ისინი ფასდება მუდმივად, რათა განისაზღვროს, ხომ არაა აუცილებელი ეკონომიკურ სარგებელში განივებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა.

იმ შემთხვევაში, თუ იმ ვალდებულების დასაფარად, რომელიც განიხილებოდა პირობითი ვალდებულებად, საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივებული რესურსების ორგანიზაციიდან გასვლა, ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება ანარიცხი იმ პერიოდში, როდესაც ასეთ ცვლილებას ექნება ადგილი (გარდა განსაკუთრებულად იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ვალდებულების თანხის საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია).

პირობითი აქტივები არ აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში, თუმცა მათ შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ახსნა-განმარტებით შენიშვნებში, როდესაც შესაძლებელია ეკონომიკური სარგებლის შემოძენა. თუ ეკონომიკური სარგებელი აუცილებლად მიიღება, აქტივი და შესაბამისი შემოსავალიც აღიარდება შესაბამისი პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში მაშინ, როდესაც შეფასების ცვლილება მოხდა.

მოგების გადასახადი

პერიოდის მოგების გადასახადის ხარჯი შედგება მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯისგან. გადასახადის აღიარება ხდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი წარმოშობა დაკავშირებულია სხვა სრულ შემოსავალთან ან კაპიტალში აღიარებულ მუხლებთან. ასეთ შემთხვევაში, გადასახადის აღიარება ხდება, შესაბამისად, სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში:

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოითვლება საანგარიშგებო თარიღისთვის ფაქტობრივად მოქმედი საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით. მენეჯმენტი პერიოდულად ახდენს საგადასახადო მიდგომის გადახედვას კანონმდებლობაში არსებული სხვადასხვა ინტერპრეტაციის შესაბამისად. ორგანიზაცია ქმნის ანარიცხებს თანხებზე, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი საღრიცხო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება ვალდებულებების მეთოდის გამოყენებით, დროებითი განსხვავებების წარმოქმნისას აქტივებსა და ვალდებულებებისგან წარმოქმნილ საგადასახადო ბაზასა და ფინანსურ ანგარიშგებაში ნაჩვენებ საბალანსო მაჩვენებელს შორის. რადგან გადავადებული საგადასახადო აქტივი არ დაანგარიშდება, როდესაც აღიარდა აქტივი ან ვალდებულება, მას არ ექნება გავლენა არც ფინანსურ და არც საგადასახადო მოგება-ზარალზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივი განისაზღვრება საგადასახადო განაკვეთით (და კანონმდებლობით) რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საბალანსო უწყისის თარიღისთვის და მოსალოდნელია მისი გამოყენება, როდესაც მასთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი მიიღება ან გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება წარმოიქმნება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში (და იმ ოდენობით), როცა მოსალოდნელია, რომ მომავალში იარსებებს დასაბეგრი მოგება, რის ხარჯზეც მოხდება აღნიშნული აქტივის გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება გადაიხურება იმ შემთხვევაში, როდესაც არსებობს მიმდინარე საგადასახადო აქტივის მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებასთან გადახურვის სამართლებრივი უფლება, და როდესაც გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება წარმოშობილია ერთი და იმავე საგადასახადო კანონმდებლობის შედეგად, რომლის დროსაც აქტივის და ვალდებულების წმინდა თანხით წარდგენა შესაძლებელია.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აისახება ყველა სავალს ინსტრუმენტთან მიმართებით დარიცხვის პრინციპის საფუძველზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეს მეთოდი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განაგარიშებისთვის ითვალისწინებს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა სხვის გადასახდელს, მათ შორის ტრანზაქციის დანახარჯებს, ფასნამატებსა და ფასდაკლებებს, რაც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი მოსაკრებლები მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომელიც მიიღება ან გადაიხდებინება პირის მიერ ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შეძენასთან დაკავშირებით ან ფინანსური ვალდებულების გადმოცემასთან დაკავშირებით, მაგ.: კრედიტუნარიანობის შეფასების საფასური, გარანტიების ან გირაოს შეფასება და გატარება, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკება და ოპერაციის დოკუმენტების დამუშავება. ორგანიზაციის მიერ მიღებულ სესხთან დაკავშირებული საკომისიო წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს თუ მოსალოდნელია, რომ ორგანიზაცია გააფორმებს კონკრეტულ საკრედიტო ურთიერთობას და არ ელის სესხის რეალიზაციას მისი წარმოქმნიდან მოკლე პერიოდშივე.

როდესაც სესხებისა და სხვა ვალის ინსტრუმენტების ამოღება საექვოა, მათი ჩამოწერა ხდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებამდე და საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება მიმდინარე ღირებულების დისკონტის საფუძველზე აქტივის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაუფასურების ზარალის შესაფასებლად.

ყველა სხვა მოსაკრებელი და საკომისიო, ასევე სხვა შემოსავლები და ხარჯები, ზოგადად, ტარდება დარიცხვის საფუძველზე კონკრეტული ოპერაციის დასრულებასთან მიმართებით, რომელიც ფასდება ფაქტობრივად უზრუნველყოფილი მომსახურების საფუძველზე, როგორც მისაწოდებელი სრული მომსახურების შემადგენელი ნაწილი.

საკომისიო შემოსავლები, რომლებიც წარმოიქმნება მოლაპარაკებებიდან ან მესამე მხარესთან ოპერაციის თაობაზე გამართულ მოლაპარაკებებში მონაწილეობიდან, მაგ: სესხების, წილებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების შეძენა, ასევე ბიზნესის შესყიდვა ან რეალიზაცია, რომლის გარემოებაც შესაბამისი ოპერაციის აღსრულებისას დგება, ტარდება დასრულებისას.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ხარჯების აღიარება

ხარჯები აღიარდება სხვა საერთო შემოსავლების ანგარიშგებაში, თუ წარმოიშვება სამომავლო ეკონომიკური მოგების შემცირება, რომელიც დაკავშირებულია აქტივის შემცირებასთან ან გაიზრდება ვალდებულება, რომელიც საიმედოდაა შეფასებული.

ხარჯები აღიარდება სხვა საერთო შემოსავლების ანგარიშგებაში მაშინვე, თუ ხარჯი აღარ არის მომავალი ეკონომიკური საქმიანობის მოგების ნაწილი, ან თუ მომავალი ეკონომიკური მოგება აღარ აღიარებს ან წყვეტს მისი როგორც აქტივის აღიარებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

იჯარა

სადაც მეიჯარე ორგანიზაცია იჯარისას პრაქტიკულად არ გადასცემს ყველა რისკს და სარგებელს საკუთრების გადაცემის უფლებასთან დაკავშირებით მოიჯარის მიერ, სრული საიჯარო გადასახადი აისახება წლის მოგება-ზარალში წრფივი დარიცხვის მეთოდით მთელი საიჯარო პერიოდის მანძილზე. იჯარა არის შეუქცევადი, რომლის დროსაც მოიჯარე დაკავშირებულია აქტივის ფლობასთან და მომავალ პირობებთან, რომლის მიხედვითაც მოიჯარეს აქვს შესაძლებლობა გააგრძელოს იჯარის ხანგრძლივობა მომავალი გადასახდელების არსებობის ან არარსებობის შემთხვევაში, როდესაც იჯარის დაწყებისას მკაფიოდ არის განსაზღვრული, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ ვარიანტს.

ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი

ხელფასები, ბონუსები და არაფულადი შეღავათები აღიარდება იმ წელს, როდესაც თანამშრომელმა გასწია შესაბამისი მომსახურება.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ასევე მოვლენები ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე, რომელიც გვაწვდის დამატებით ინფორმაციას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების შესახებ, შეტანილია ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბალანსის შემდგომი არსებითი მოვლენები, რომლებიც არ ახდენენ გავლენას ორგანიზაციის ფინანსური ანგარიშგების მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის დღისათვის, ასევე წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსურ ანგარიშგებაში შემავალი მუხლები ფასდება იმ ეკონომიკურ გარემოში არსებული ვალუტით, რომელშიც ორგანიზაცია ფუნქციონირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც არის ორგანიზაციის ფუნქციური და წარსადგენი ვალუტა.

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები გადაყვანილია ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ოფიციალური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

კურსთაშორის სხვაობიდან წარმოქმნილი მოგება და ზარალი, რომელიც მიიღება ტრანზაქციათა განხორციელებისა და ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ორგანიზაციის ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. გადაფასება წლის ბოლოს არ ეხება არაფულად მუხლებს კაპიტალში ინვესტიციების ჩათვლით. ფასიანი ქაღალდების გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალური ღირებულების ცვლის ეფექტი აღიარდება, როგორც რეალური ღირებულების ცვლილებისას მიღებული შემოსავლის ან ხარჯის ნაწილი.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის არსებულ ოფიციალურ გაცვლით კურსებს:

	აშშ დოლარი / ლარი	ევრო / ლარი
გაცვლითი კურსი 2018 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.6766	3.0701
გაცვლითი კურსი 2017 წლის 31 დეკემბრისათვის	2.5922	3.1044

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ორგანიზაცია ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და დაშვებების შემუშავებას მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომელიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

სესხების და მოთხოვნების გაუფასურების ანარიცხები

ორგანიზაცია რეგულარულად აფასებს სესხების პორტფელს გაუფასურებაზე. გაუფასურების ნიშნების არსებობის შემთხვევაში მენეჯმენტი აფასებს სესხების პორტფელის მომავალ ფულად ნაკადებს, ხოლო, თუ საჭიროა, ინდივიდუალური სესხის მომავალ ფულად ნაკადებსაც. გაუფასურების ნიშნები შეიძლება იყოს მსესხებლის მიერ გადახდების გაუარესება, ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური ფაქტორები, რომლებიც უარყოფით გავლენას ახდენს სესხების პორტფელზე. მენეჯმენტი წარსული გამოცდილების საფუძველზე აფასებს სესხების პორტფელის გაუფასურებას. მომავალი ფულადი ნაკადების მოცულობის და დროში განაწილების შეფასების მეთოდოლოგია მენეჯმენტის მიერ გადაიხედება პერიოდულად, რათა შემცირდეს სხვაობა შეფასებულ და ფაქტიურ დანაკარგებს შორის.

მოგების გადასახადი

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ორგანიზაცია ახორციელებს ბევრ ოპერაციას და გაანგარიშებას, რომელთათვისაც საბოლოო დაბეგვრის საკითხები განსაზღვრული არაა. შედეგად ორგანიზაცია საგადასახადო ვალდებულებებს აღიარებს სავარაუდო შეფასებების საფუძველზე იმის შესახებ, ექნება თუ არა ადგილი დამატებითი გადასახადებისა და პროცენტის დარიცხვას. ეს საგადასახადო ვალდებულებები აღიარდება იმის მიუხედავად, ორგანიზაცია დარწმუნებულია თუ არა, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება. ორგანიზაცია მაინც თვლის, რომ არსებობს გარკვეული პრობლემური არეები დეკლარაციებში, რომელთა ამომწურავად დასაბუთება შესაძლოა ვერ მოხერხდეს საგადასახადო შემოწმებისას. შედეგად, ორგანიზაცია ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს ამასთან დაკავშირებული რისკები. სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, ორგანიზაცია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა არააუდიტირებული წლისათვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

5. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე ეროვნულ ვალუტაში	672,622	76,175
ფული მიმდინარე საბანკო ანგარიშზე უცხოურ ვალუტაში	649	143,336
ფული გზაში*	-	30,193
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	673,271	249,704

*ფული გზაში წარმოადგენს ისეთ ფულად სახსრებს, რომლებსაც მომხმარებლები იხდიან გადახდის ტერმინალებში. აღნიშნული თანხები ორგანიზაციას მოგვიანებით გადაეცემა პროვაიდერების საშუალებით.

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-17 შენიშვნაში.

6. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაცემული სესხები	3,898,838	3,370,238
დარიცხული პროცენტები	1,030,242	242,448
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	4,929,080	3,612,686
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(2,824,830)	(561,762)
სულ გაცემული სესხები	2,104,250	3,050,924

ცვლილებები კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხებში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
ნაშთი წლის დასაწყისში	(561,762)	-
წმინდა ცვლილება წლის განმავლობაში	(2,263,068)	(561,762)
ნაშთი წლის ბოლოს	(2,824,830)	(561,762)

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
გაცემული სესხები გაუფასურებამდე		
მიმდინარე და 30 დღემდე ვადაგადაცილება	1,836,604	2,837,571
31-60 დღემდე ვადაგადაცილება	102,786	216,079
61-90 დღემდე ვადაგადაცილება	126,750	124,265
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	2,862,940	434,771
სულ გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	4,929,080	3,612,686
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(2,824,830)	(561,762)
სულ გაცემული სესხები	2,104,250	3,050,924

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	კომპიუტერები და სხვა ტექნიკური აღჭურვილობა	ავეჯი და ოფისის აღჭურვილობა	სულ ძირითადი საშუალებები
შემოსვლა	49,149	13,965	63,114
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	49,149	13,965	63,114
შემოსვლა	17,178	5,808	22,986
გასვლა	(5,930)	(6,639)	(12,569)
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	60,397	13,134	73,531
დაგროვილი ცვეთა			
ცვეთა წლის განმავლობაში	(6,159)	(2,127)	(8,286)
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(6,159)	(2,127)	(8,286)
ცვეთა წლის განმავლობაში	(14,063)	(3,792)	(17,855)
გასული ძირითადი საშუალებების დაგროვილი ცვეთა	920	196	1,116
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(19,302)	(5,723)	(25,025)
ნეტო საბალანსო ღირებულება			
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	42,990	11,838	54,828
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	41,095	7,411	48,506

8. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	სააღრიცხვო პროგრამები	ლიცენზიები და სხვა	სულ
შემოსვლა	657,679	12,612	670,291
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	657,679	12,612	670,291
შემოსვლა	126,942	420	127,362
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	784,621	13,032	797,653
დაგროვილი ამორტიზაცია			
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(37,448)	(1,191)	(38,639)
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	(37,448)	(1,191)	(38,639)
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(107,279)	(1,441)	(108,720)
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	(144,727)	(2,632)	(147,359)
ნეტო საბალანსო ღირებულება			
2017 წლის 31 დეკემბრისთვის	620,231	11,421	631,652
2018 წლის 31 დეკემბრისთვის	639,894	10,400	650,294

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

9. დაბეგვრა

დროებით სხვაობებში ცვლილებების საგადასახადო ეფექტი აღრიცხული 15%-ანი განაკვეთით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობა 15%-იანი განაკვეთით:	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2017	გამოკლებული (დამატებული) სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში	31 დეკემბერი 2018
გაცემული სესხები	84,264	84,264	339,460	423,724
ძირითადი საშუალებები	(651)	(651)	(566)	(1,217)
არამატერიალური აქტივები	(9,286)	(9,286)	13,442	4,156
მიღებული სესხები	6,118	6,118	3,211	9,329
სხვა ვალდებულებები	14,688	14,688	(14,688)	-
გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალი	145,887	145,887	(111,094)	34,793
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	241,020	241,020	229,765	470,785
აუღიარებელი დროებითი სხვაობები	(230,151)	(230,151)	(240,634)	(470,785)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი	10,869	10,869	(10,869)	-

გადავადებული საგადასახადო აქტივი არ არის აღიარებული, რადგან ხელმძღვანელობა არ არის დარწმუნებული შემდეგს თუ არა ორგანიზაცია აღნიშნული აქტივის უტილიზაციას.

მოგების გადასახადის ხარჯი 2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017
მიმდინარე მოგების გადასახადი	-	-
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(10,869)	10,869
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	(10,869)	10,869

მოგების გადასახადის ხარჯის რეკონსილაცია დადგენილი განაკვეთის მიხედვით შემდეგნაირია:

	2018	2017
ზარალი დაბეგვრამდე	(2,292,236)	(1,909,119)
საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი	343,835	286,368
აუღიარებელი საგადასახადო აქტივის ეფექტი	(240,634)	(230,151)
ძველ პერიოდში აუღიარებელი საგადასახადო აქტივი	(111,094)	-
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	(2,976)	(45,348)
მოგების გადასახადის სარგებელი / (ხარჯი)	(10,869)	10,869

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

10. მიღებული სესხები

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის ს თარიღი	31 დეკემბერი 2018		31 დეკემბერი 2017	
				დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი	დარიცხული პროცენტი	დარჩენილი ძირი
„ZSC RE MANAGEMENT“	ევრო	12%	31-დეკ-19	53,979	5,704,812	33,838	3,789,439
„ZSC TECHTEAM“	ევრო	6.5%	31-დეკ-19	8,215	1,412,328	6,950	1,288,292
სულ მიღებული სესხები				62,194	7,117,140	40,788	5,077,731

სესხებში განხორციელებული ფულადი და არაფულადი ცვლილებები, რომლებიც მიღებულია ფინანსური აქტივობების შედეგად, შესაძლოა წარმოდგენილი იქნეს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,118,519	-
ფულადი ნაკადები	1,400,391	4,871,243
არაფულადი ნაკადები:		
კაპიტალში კონვერტირებული სესხები*	(10,505)	(216,411)
პერიოდის განმავლობაში დარიცხული პროცენტი	667,177	146,776
უცხოური ვალუტის ცვლილების ეფექტი	3,752	316,911
ნაშთი წლის ბოლოს	7,179,334	5,118,519

*ინფორმაცია საწესდებო კაპიტალში კონვერტირებულ სესხზე გაშიფრულია მე-12 შენიშვნაში.

11. სხვა ვალდებულებები

	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებულ მომსახურებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები*	14,361	154,863
	14,361	154,863
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
საგადასახადო ვალდებულებები მიმდინარე მოგების გადასახადის გარდა	-	120,023
სულ სხვა ვალდებულებები	14,361	274,886

*მიღებულ მომსახურებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები ძირითადად შედგება პროგრამული მხარდაჭერისა და სასესხო განაცხადის შემოწმების მომსახურებისგან.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

12. საწესდებო კაპიტალი

2018 წლის 13 დეკემბერს, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით 10,505 ლარის სესხი დაკონვერტირდა საწესდებო კაპიტალში.

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავლები

საპროცენტო შემოსავალი:	2018	2017
საპროცენტო შემოსავალი გაცემული სესხებიდან	2,310,114	644,571
სულ საპროცენტო შემოსავალი	2,310,114	644,571
საპროცენტო ხარჯი:		
დაკავშირებული მხარისგან მიღებული სესხებიდან	(667,177)	(146,776)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(667,177)	(146,776)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურებამდე	1,642,937	497,795

14. კომერციული ხარჯები

კომერციული ხარჯები ძირითადად შედგება არასატელევიზიო რეკლამებისა და სხვა მარკეტინგული ხარჯებისგან.

15. საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

საოპერაციო და ადმინისტრაციული ხარჯები 2017 წლის 31 დეკემბრისთვის შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2018	2017
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	(664,958)	(377,578)
სესხის განაცხადის შემოწმების ხარჯი	(147,105)	(140,002)
საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურებები	(133,179)	(62,053)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(126,575)	(46,925)
გადასახადები, გარდა მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადისა	(65,976)	(80,605)
იჯარა	(56,715)	(55,024)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(24,383)	(18,570)
საკომუნიკაციო ხარჯი	(20,373)	(29,200)
კომპიუტერული მხარდაჭერა და მასთან დაკავშირებული ხარჯები	(19,674)	(331,696)
სხვა	(77,979)	(32,848)
სულ საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,336,917)	(1,174,501)

2018 წლის საკონსულტაციო და სხვა პროფესიული მომსახურებები მოიცავს აუდიტის საფასურს ჯამური ღირებულებით 16,700 ლარი დღგ-ს გარეშე.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

16. პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო დავა

ნორმალური საქმიანობის პირობებში, ორგანიზაციები ჩვეულებრივ ექვემდებარებიან სამართლებრივ ქმედებებსა და საჩივრებს.

ორგანიზაციის კლიენტების მიერ სესხის დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში ორგანიზაციას უწევს სამართლებრივ დავებში ჩართვა. ასეთი სამართლებრივი დავების მაქსიმალური გასავალი მომხმარებლისგან მისაღები სესხის თანხაა (მათ შორის დარიცხული პროცენტი და სხვა გადასახადები).

რადგან არ არის რწმუნება იმისა, რომ ყველა მომხმარებელი დააბრუნებს სესხის თანხას, ორგანიზაცია აღიარებს სესხის ნაწილს საექვოდ, როგორც ეს მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად ორგანიზაცია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს ორგანიზაციის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი ციფრობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პასუხისმგებლობის შენარჩუნებასთან ერთად, მიზნებისა და პროცესების ეფექტურად დანერგვისთვის მას დელეგირებული აქვს პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება ორგანიზაციის ფინანსური მხარისთვის.

მენეჯმენტის საერთო მიზანია, რომ შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების მინიმუმამდე შემცირებისკენ ორგანიზაციის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე. აღნიშნულ პოლიტიკებთან დაკავშირებული დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია ქვემოთ. საქმიანობის პროცესში ორგანიზაცია დგას შემდეგი ფინანსური რისკების წინაშე:

- საკრედიტო რისკი
- ლიკვიდურობის რისკი
- საბაზრო რისკი:
 - სავალუტო რისკი
 - საპროცენტო განაკვეთის რისკი

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე გამოიწვევს ფინანსურ დანაკარგს მეორე მხარისთვის ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო. საკრედიტო რისკის წინაშე ორგანიზაცია დგება სესხების გაცემით და სხვა სახის ოპერაციებით, როდესაც ურთიერთობისას წარმოიშობა ფინანსური აქტივი.

ორგანიზაციის ძირითადი საქმიანობა მიკრო სესხების გაცემა და შესაბამისად, საკრედიტო რისკი უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს მიკრო საფინანსო ორგანიზაციის (MFO) რისკების მართვაში. იმისათვის, რომ მსგავსმა შემთხვევებმა ორგანიზაციის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად არ დააზარალოს, გამოიყენება სხვადასხვა სამუშაო მეთოდი, რაც უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკების დროულად იდენტიფიცირებასა და მათ ეფექტურად მართვას.

ორგანიზაცია რეგულარულად აკვირდება ინდივიდუალური სესხების საკრედიტო რისკებს და მუდმივად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. მიმოხილვა დაფუძნებულია განახლებულ ფინანსურ ინფორმაციაზე, რომელსაც იღებს საკრედიტო პერსონალი მონიტორინგის შედეგად. შემდეგ ინფორმაცია გადის რისკზე დაფუძნებულ შეფასებას საკრედიტო დეპარტამენტის მიერ.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმუმს. საანგარიშგებო პერიოდისათვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა იყო:

ფინანსური აქტივები	31 დეკემბერი 2018	31 დეკემბერი 2017
ფული და ფულის ეკვივალენტები	673,271	249,704
გაცემული სესხები	2,104,250	3,050,924
საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა	2,777,521	3,300,628

ორგანიზაციის საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებით მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკში იგულისხმება საკმარისი ფინანსური რესურსის არსებობა, რომ მოხდეს სესხების გასტუმრება და სხვა ფინანსური ვალდებულებების დაფარვა შესაბამის ვადაში.

ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით ორგანიზაცია ახორციელებს ფულადი ნაკადების რეგულარულ მონიტორინგს, რაც ასევე აქტივების და ვალდებულებების მართვის პროცესის ნაწილია. ლიკვიდურობის ანალიზი და საპროცენტო განაკვეთის რისკები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილებში. ქვემოთ მოყვანილი პრეზენტაცია ეფუძნება ორგანიზაციის ძირითადი მენეჯმენტის მიერ მოწოდებულ ინფორმაციას.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	12 თვემდე
მიღებული სესხები	7,179,334
სხვა ვალდებულებები	14,361
სულ ფინანსური ვალდებულებები	7,193,695

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდურობა 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

ფინანსური ვალდებულებები	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე
მიღებული სესხები	172,087	5,483,429
სხვა ვალდებულებები	154,863	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	326,950	5,483,429

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შემცირდება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას ორგანიზაციის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

- სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს ორგანიზაციის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. ორგანიზაცია ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო
ფული და ფულის ეკვივალენტები	672,622	649
გაცემული სესხები	2,104,250	-
სულ ფინანსური აქტივები	2,776,872	649
ფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული სესხები	-	7,179,334
სხვა ვალდებულებები	14,361	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	14,361	7,179,334
ღია საბალანსო პოზიცია	2,762,511	(7,178,685)

სავალუტო რისკის ზეგავლენა ორგანიზაციაზე 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

ფინანსური აქტივები	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი
ფული და ფულის ეკვივალენტები	106,368	128,013	15,323
გაცემული სესხები	3,050,924	-	-
სულ ფინანსური აქტივები	3,157,292	128,013	15,323
ფინანსური ვალდებულებები			
მიღებული სესხები	-	5,118,519	-
სხვა ვალდებულებები	58,696	9,310	86,857
სულ ფინანსური ვალდებულებები	58,696	5,127,829	86,857
ღია საბალანსო პოზიცია	3,098,596	(4,999,816)	(71,534)

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

17. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ორგანიზაციის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზს მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს წლის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტის 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. მოგებაზე გავლენა მოგება/ზარალის უწყისსა და კაპიტალზე ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების საფუძველზე 2018 და 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2018	2017	
საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მგრძნობელობა	(ლარი/ ევრო)	(ლარი/ ევრო)	(ლარი / აშშ დოლარი)
20% ზრდა	(1,435,737)	(999,963)	(14,307)
20% შემცირება	1,435,737	999,963	14,307

ანალიზი გულისხმობს, რომ ყველა სხვა ცვლადი, მაგალითად საპროცენტო განაკვეთი, უცვლელია.

- საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს ორგანიზაციის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

ორგანიზაციის ყველა პროცენტის მატარებელი აქტივი და ვალდებულება აქვს ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, შესაბამისად საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას არ აქვს გავლენა ორგანიზაციის შემოსავლებსა და ხარჯებზე.

ინფორმაცია პროცენტის მატარებელ ფინანსურ ვალდებულებებზე მოცემულია ზემოთ ლიკვიდურობის რისკის შენიშვნაში.

18. კაპიტალის მართვა

ორგანიზაციის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს ორგანიზაციის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ ორგანიზაციამ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება დამფუძნებლებისთვის.

ორგანიზაცია რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. ორგანიზაცია მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, ორგანიზაციამ შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

შპს მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია აქსიფინა

სპეციალური დანიშნულების ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

2018 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ქართულ ლარში)

19. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“, წარმოადგენს:

(ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ ორგანიზაციასთან (მათ შორის, დამფუძნებელ ორგანიზაციასა და ფილიალებთან), ფლობენ წილს ორგანიზაციაში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია და ფლობენ საერთო კონტროლს ორგანიზაციაზე;

(ბ) ორგანიზაციის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;

(გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;

(დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას. ორგანიზაციასა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	უმაღლესი მენეჯმენტი	სხვა დაკავშირებული მხარეები
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
მიღებული სესხები	-	7,179,334
სრული შემოსავლის ანგარიშგება		
საპროცენტო ხარჯი	-	(667,177)
საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	(227,382)	-

დაკავშირებულ მხარეებთან ნაშთები და ტრანზაქციები 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური ანგარიშგების მუხლი	დედა კომპანია	უმაღლესი მენეჯმენტი	სხვა დაკავშირებული მხარეები
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება			
სხვა ვალდებულებები	79,004	-	-
მიღებული სესხები	-	-	5,118,519
სრული შემოსავლის ანგარიშგება			
საპროცენტო ხარჯი	-	-	(146,776)
საოპერაციო და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	-	(155,517)	(147,013)

გარდა ცხრილში მოცემული ტრანზაქციებისა, 2017 წლის განმავლობაში ორგანიზაციამ დედა კომპანიისგან შეისყიდა 657,679 ლარის ღირებულების არამატერიალური აქტივები.

20. ბალანსის შემდგომი მოვლენები

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანების - #281/04 მიხედვით, 2019 წლის 1 იანვრიდან ახალი რეგულაციები შედის ძალაში. აღნიშნული რეგულაციების მიხედვით მისოს არ აქვს უფლება გასცეს სესხები მომხმარებლის გადახდისუნარიანობის ანალიზის გარეშე. ახალი რეგულაციის მიზანია უზრუნველყოს საქართველოს ფინანსური სისტემის სტაბილური და მდგრადი ოპერირება და წაახალისოს ჯანსაღი გარემო სესხის გაცემისთვის.